

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк"**

**Финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

г. Екатеринбург, 2012

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	9
1. Основная деятельность банка	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	30
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ.....	30
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	31
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ.....	31
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35
10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ	36
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	38
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	40
16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ	40
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	41
18. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	41
19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	42
20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	42
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	42
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	42
23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	43
25. ПРИБЫЛЬ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ	45
27. ДИВИДЕНДЫ.....	45
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ.....	47
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	59
31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	62
33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63
34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	64

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	Прим.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	829 179	412 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	8 221	3 499
Средства в других банках	7	61 499	160 043
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 044 172	693 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	541 113	-
Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	26 775
Инвестиции в ассоциированные предприятия	10	5 000	5 000
Текущие требования по налогу на прибыль	24	-	5 348
Основные средства	11	4 367	5 300
Прочие активы	12	207 295	71 138
ИТОГО АКТИВЫ		2 700 846	1 383 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	1 696 734	633 758
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	4 083	-
Отложенное налоговое обязательство	24	26	-
Прочие обязательства	14	4 830	566
ИТОГО		1 705 673	634 324
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	659 606	539 606
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9, 26	104	-
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	335 463	209 798
ИТОГО КАПИТАЛ		995 173	749 404
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 700 846	1 383 728

"18" мая 2012 г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер
Котенкова Т.И.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ **ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	17	165 029	180 469
Процентные расходы	17	(45 963)	(35 231)
Чистые процентные доходы		119 066	145 238
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8	(100 194)	(86 960)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ		18 872	58 278
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	480 155	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(447 155)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	739	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	(6 982)	3 005
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	20	497	(3 117)
Комиссионные доходы	21	21 802	16 443
Комиссионные расходы	21	(4 090)	(1 519)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	-
Изменение резерва по прочим активам	12	(72)	-
Прочие операционные доходы	22	356 274	220 759
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		420 040	293 849
Административные и прочие операционные расходы	23	(92 058)	(78 452)
Прибыль (убыток) до налогообложения		327 982	215 397
Налог на прибыль	24	(10 408)	(3 809)
Итого чистая прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		317 574	211 588
Прибыль от прекращенной деятельности	25	(3 909)	-
ИТОГО ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		313 665	211 588

"18" мая 2012 г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер
Котенкова Т.И.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		313 665	211 588
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9, 26	130	-
Отложенный налог, относящийся на фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	24	(26)	
ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		104	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		313 769	211 588

"18" мая 2012 г.

**Председатель Правления
Бугрим Д.В.**

**Главный бухгалтер
Котенкова Т.И**

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

**Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		164 969	155 920
Проценты уплаченные		(39 179)	(33 743)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		480 155	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(447 155)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(6 982)	3 005
Комиссии полученные		21 752	16 442
Комиссии уплаченные		(4 090)	(1 431)
Прочие операционные доходы		8 148	6 734
Уплаченные операционные расходы		(56 590)	(48 927)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль		-	(5 199)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		121 028	92 801
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		812 978	84 383
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(624 602)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		85 173	-
Дивиденды полученные		319 725	178 360
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(221)	(1 332)
Приобретение дочерней организации	10	-	(23 200)
Денежные потоки от прекращенной деятельности	10	21 889	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(198 036)	153 828
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(200 000)	(68 000)
Выплаченные дивиденды	27	(200 000)	(68 000)
Влияние изменения курсов валют на денежные средства и их эквиваленты		1 429	(3 117)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		416 371	167 094
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	412 808	245 714
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	829 179	412 808

"18" мая 2012 г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер
Котенкова Т.И.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.

Примечания на страницах 11 - 65 являются неотъемлемой частью данной отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленная прибыль (непокрытый убыток)	Всего собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2009 г.		539 606	-	(1 790)	537 816
Совокупный доход за период		-	-	211 588	211 588
Остаток на 31 декабря 2010 г.		539 606	0	209 798	749 404
Увеличение уставного капитала путем капитализации нераспределенной прибыли		120 000	-	(120 000)	0
Выплата дивидендов участникам за 2010 год	27	-	-	(68 000)	(68 000)
Совокупный доход за период	26	-	104	313 665	313 769
Остаток на 31 декабря 2011 г.		659 606	104	335 463	995 173

"18" мая 2012 г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер
Котенкова Т.И.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»).

ООО КБ "УМБ" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол от 08 февраля 1991 года №1) с наименованием Коммерческий банк "Качканарбанк". В соответствии с решением участников Банка (Протокол от 18 марта 1999 года №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствии с действующим законодательством, а также изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Качканарбанк" и сокращенное наименование на ООО "Качканарбанк".

В соответствии с решением общего собрания участников Банка (Протокол от 25 декабря 2001 года №4) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" и сокращенное наименование на ООО КБ "УМБ".

Регистрационный номер Банка 17 апреля 1991 года №1441

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами, операциями с иностранной валютой и прочих операциях. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- Лицензия № 1441, выданная Банком России 20 мая 2004 года, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия № 1441, выданная Банком России 20 мая 2004 года, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия № 1441, выданная Банком России 13 августа 2010 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана 14 июля 2009 года №066-12368-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана 27 апреля 2010 года №066-13061-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана 27 апреля 2010 года №066-13056-100000 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151. 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк зарегистрирован по адресу: 620062, Россия, г. Екатеринбург, ул. Генеральская, 3. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет филиалов, представительств, дополнительных офисов и иных внутренних структурных подразделений.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила: 41 человек (на 31 декабря 2010 года – 37 человек).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года конечный контроль за деятельностью Банка осуществляет Язев В.А., которому принадлежит 55% долей в уставном капитале Банка. Оставшиеся доли в уставном капитале распределены между тремя физическими лицами, на каждого из которых приходится 15% долей в уставном капитале Банка. Все участники Банка являются близкими родственниками.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

В 2010 – 2011 годах в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста, которое сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставки рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют. Показатели ликвидности финансового сектора Российской Федерации вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между кредитными организациями и снижению ставок кредитования. Произошедшее в результате финансового кризиса ухудшение экономических условий заемщиков нашло свое отражение в пересмотре оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка. Перспективы дальнейшего экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств и нематериальных активов, расчету амортизированной стоимости некоторых финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов, учету вознаграждений сотрудникам и т.д.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотр стандарта не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" – "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых

инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" – "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- *поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"* затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния 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 неконтролирующей доли участия и заменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- *поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"* уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Поправка привела к изменению объема раскрываемой информации по кредитам и дебиторской задолженности;

- *поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"* уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- *поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- *поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"* затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- *поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"* уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам, и усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная 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. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" 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. Стандарт содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" окончательно выпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Стандарт 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 участия в финансовых инструментах, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Основным отличием нового Стандарта 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 данный стандарт повлияет 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. Стандарт 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. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Стандарт вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа

прав и обязательств сторон по данному соглашению. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет 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. Стандарт определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет 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 статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" – "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные изменения не окажут существенно влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода (Примечание 34).

Ретроспективные изменения в представлении отчетности.

В целях представления более полной и уместной информации заемные средства, предоставленные другим кредитным организациям в размере 160 043 тысяч рублей, выделены из категории "Кредиты клиентам и дебиторская задолженность" в отдельную статью "Средства в других банках". Соответствующие изменения внесены в отчет о финансовом положении, отчет о движении денежных средств и примечания.

Кроме того, были пересчитаны и дополнены сведения за 2010 год и на 31 декабря 2010 года, раскрываемые в примечаниях "Кредиты клиентам и дебиторская задолженность" и "Управление финансовыми рисками".

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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 периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 по сделке. 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 долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо 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 осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики о средневзвешенной ставке резерва по аналогичным кредитам, рассматриваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, и не имеющих просроченных платежей..

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугодия. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится из прочих компонентов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, уве-

личение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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 отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. 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.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете 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 отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные 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.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

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.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения). Однако, если Банк предоставляет кредит или дебиторскую задолженность по ставке, существенно отличающейся от рыночного уровня ставок, либо в случае предоставления долгосрочного кредита, справедливая стоимость оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (аналогичного в отношении валюты, срока, типа процентной ставки и других факторов), выпущенного с аналогичным рейтингом кредитоспособности.

В качестве рыночной ставки по кредитам и дебиторской задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, используется средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка, рассчитанную по состоянию на отчетную дату, предшествующую дате признания в балансе актива. В качестве рыночной ставки по межбанковским размещениям используется фактическая ставка по предоставлению кредитов на межбанковском рынке соответствующего срока.

В качестве диапазона рыночных ставок используется отклонение в размере 25% от средних рыночных ставок. Разбивка кредитов производится на классы: корпоративные кредиты, кредиты субъектов малого предпринимательства, потребительские кредиты. Внутри классов выделены группы по отраслевому признаку и по сроку предоставления кредита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, минус частичное списание (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 10% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение. Классификация осуществляется на основе двух критериев – финансового состояния и качества обслуживания долга, с учетом дополнительных факторов.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском кроме категории качества учитываются также следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

В настоящее время Банк не использует для определения размера резерва под обесценение статистику просроченных платежей в связи с неоднородностью кредитного портфеля и недостаточностью накопленного опыта.

В случаях, когда это обоснованно и целесообразно, Банк стремится пересмотреть условия по ссудам, чтобы не допускать возникновения просроченной задолженности и других событий убытка, и, в конечном счете, обращения взыскания на обеспечение. Это предполагает пролонгирование существующих графиков погашения и изменения других условий ссуд. В случае, когда сроки по кредиту пересмотрены, ссуда больше не считается просроченной. Руководство Банка непрерывно проверяет реструктурированные ссуды на соответствие всем критериям и на вероятность будущих платежей по ним. Кредиты продолжают оцениваться на индивидуальной или коллективной основе, с учетом эффективной процентной ставки. Если при пересмотре условий в отношении таких кредитов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, то на момент пересмотра кредит первоначально признается по его справедливой стоимости на эту дату.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы Банком ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до погашения, ни как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции (доли участия), которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости уплаченного возмещения, включая 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале через прочие совокупные доходы, за исключением убытков от обесценения, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего полученные прибыль или убыток, признанные ранее в составе прочих совокупных доходов, относятся на счет прибылей или убытков.

Проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки, признаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющемуся в наличии для продажи долевого инструменту относятся на счет прибылей и убытков, когда установлено право Банка на получение выплаты.

Когда снижение справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива, признается непосредственно в составе прочих совокупных доходов, и существуют объективные доказательства того, что данный актив обесценился, накопленный убыток, признанный непосредственно в составе прочих совокупных доходов, списывается из прочих совокупных доходов и признается как убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Сумма убытка, которая списывается со счетов по учету прочих совокупных доходов и отражается в прибыли или убытке, как это сказано выше, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

Если в последующий период справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит реверсированию, а реверсируемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения некотируемого долевого инструмента, не учитываемого по справедливой стоимости, поскольку она не может быть достоверно оценена, величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

Учет в условиях гиперинфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 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 учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет признаки, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использо-

ванных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Класс основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (в год)
Компьютерная и офисная техника	4 года	25%
Автотранспорт	5 лет	20%
Мебель и прочее оборудование	10 лет	10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских 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 актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

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

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие про-

центные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий резервы создаются, только если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. В настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафте и предоставлении кредитных линий предусмотрено, что в случае ухудшения финансового состояния заемщика Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить предоставление денежных средств, либо расторгнуть договор. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствуют, поскольку Банк имеет права отказаться от выдачи кредитов, в возврате которых имеются сомнения.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает ку-

понный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете 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 обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализова-

ны, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих совокупных доходов, также относятся непосредственно на прочие совокупные доходы. При реализации данных ценных бумаг и основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Операции в иностранной валюте. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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 (на 31 декабря 2010 года – 30,4769 рубля), 41,6714 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2010 года – 40,3331).

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право про-извести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо од-новременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и прочие фонды в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, вы-плат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответст-вующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной не-трудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Сторо-ны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать дру-гую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным кон-тролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Наличные денежные средства в кассе и банкоматах	30 454	20 872
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	635 845	364 913
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	28 576	27 023
Средства в расчетах по брокерским операциям	134 304	-
Итого денежные средства	829 179	412 808

По состоянию на 31 декабря 2011 года никакие из средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках РФ, не имели ограничений в использовании, кроме части средств на корреспондентских счетах в ОАО "Кредит Урал Банк", представляющих собой неснижаемый остаток в размере 46 тысяч долларов США (1 481 тысячу рублей). Указанные средства были переклассифицированы в категорию "Средства в других банках" (примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2011 года все остатки расчетов по брокерским операциям представляют собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, в связи с чем классифицируются Банком как эквиваленты денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на брокерских счетах, открытых в ООО "Уралсиб капитал – финансовые услуги", были размещены денежные средства в общей сумме 68 829 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 0 тысяч рублей), что составляет 42,3% от всех средств на корреспондентских и брокерских счетах, или 8,3% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на брокерских счетах, открытых в ОАО "Промсвязьбанк", были размещены денежные средства в общей сумме 64 205 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 0 тысяч рублей), что составляет 34,9% от всех средств на корреспондентских и брокерских счетах, или 7,7% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО "Номос-Банк", были размещены денежные средства в общей сумме 17 626 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 12 100 тысяч рублей), что составляет 10,8% от всех средств на корреспондентских и брокерских счетах, или 2,1% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2010 года – 44,8% и 2,9% соответственно).

В 2011 и 2010 году Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 31.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 6 942 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 2 740 тысяч рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 1 279 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 759 тысяча рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 31 декабря 2011 года, соста-

вила 8 221 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года: 3 499 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2011 года норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составил 5,5% по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами и 4% по всем прочим обязательствам (на 31 декабря 2010 года: 2,5% по всем обязательствам).

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 31.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам	60 018	160 043
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	1 481	-
Итого средства в других банках	61 499	160 043

Все кредиты, предоставленные другим банкам, имеют срок до 30 дней. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость средств, предоставленных ЗАО "Сберинвестбанк", составляет 60 018 тыс. руб. или 97,6% от всех средств, размещенных в других банках (на 31 декабря 2010 года – 40 007 тыс. руб. или 25%). По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках были равномерно распределены между четырьмя российскими банками: ЗАО "Сберинвестбанк", ОАО "Инвестбанк", ОАО "Номос-банк" и ООО КБ "Кольцо Урала".

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в виде неснижаемых остатков на корреспондентских счетах были размещены в ОАО "Кредит Урал Банк" согласно договорным соглашениям в размере 46 тысяч долларов США (1 481 тысячу рублей). Соответственно, на 31 декабря 2011 указанные денежные средства были классифицированы как "Средства в других банках".

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 61499 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 160 043 тысячи рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 31. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты крупным предприятиям	552 166	223 802
Кредиты малым и средним предприятиям	581 763	520 241
Кредиты физическим лицам	162 583	149 226
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 296 512	893 269
Резерв под возможное обесценение	(252 340)	(199 452)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 044 172	693 817

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 и 2010 годы:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2009 года	63 886	20 117	28 489	111 591
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(48 105)	60 486	74 579	86 960
Списание требований за счет резерва на возможные потери	-	-	-	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	15 781	80 603	103 068	199 452
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 731	75 765	19 698	100 194
Списание требований за счет резерва на возможные потери	(1 199)	(36 766)	(9 341)	(47 306)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	19 313	119 602	113 425	252 340

В течение 2011 года Банком были списаны за счет созданного резерва под обесценение кредиты, от которых более не ожидается получения экономических выгод на основании таких факторов как банкротство заемщиков, получение акта государственных органов о невозможности взыскания задолженности и других аналогичных обстоятельств.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оказание услуг	356 530	34,1%	69 050	10,0%
Строительство	297 231	28,5%	168 410	24,3%
Торговля	188 670	18,1%	250 725	36,1%
Производство	136 904	13,1%	144 926	20,9%
Транспорт	14 984	1,4%	10 982	1,6%
Прочие виды деятельности	695	0,1%	3 566	0,5%
Физические лица: ипотека и автокредиты	25 953	2,5%	16 416	2,4%
Физические лица: прочие ссуды	23 205	2,2%	29 742	4,3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 044 172	100,0%	693 817	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Уральском федеральном округе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитный портфель Банка включает кредиты четырем заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 567 164 тысяч рублей или 54,3% кредитного портфеля. На 31 декабря 2010 года Банк не имел кредитов, выданных одному заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков), превышающих 10% собственного капитала Банка.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	261 146	226 078	30 445	517 669
- недвижимости	0	24 689	14 511	39 200
- оборудование и автотранспорт	51 843	145 266	11 463	208 572
- ТМЦ и прочее имущество	209 303	56 123	4 471	269 897
в том числе обеспеченные поручительством	0	0	12 295	12 295
Итого обеспеченные кредиты	261 146	226 078	42 740	529 964
Необеспеченные кредиты	271 707	236 083	6 418	514 208
Итого кредитов и дебиторской задолженности	532 853	462 161	49 158	1 044 172

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты крупным предпри- ятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	223 802	371 796	132 473	728 071
- недвижимости	0	86 291	117 342	203 633
- оборудование и автотранспорт	78 800	146 991	12 559	238 350
- ТМЦ и прочее имущество	145 002	138 514	2 572	286 088
в том числе обеспеченные поручительством	0	18 800	12 617	31 417
Итого обеспеченные кредиты	223 802	390 596	145 090	759 488
Необеспеченные кредиты	-	129 645	4 136	133 781
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	223 802	520 241	149 226	893 269
Резерв под обесценение	(15 781)	(80 603)	(103 068)	(199 452)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	208 021	439 638	46 158	693 817

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк тем не менее сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Банк не учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов и дебиторской задолженности, и соответственно, не раскрывает справедливую стоимость такого обеспечения.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты крупным предпри- ятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кре- диты:				
Крупные кредиты заемщикам с кредитной историей	482 900	263 758	-	746 658
Крупные кредиты заемщикам без кредитной истории	-	-	-	0
Прочие кредиты с кредитной историей	50 726	175 494	26 278	252 498
Прочие кредиты без кредитной истории	18 540	35 464	22 200	76 204
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	552 166	474 716	48 478	1 075 360
Индивидуально обесцененные кредиты без за- держки в платежах:				
- сомнительные	-	7 338	3 147	10 485
- проблемные	-	1 500	-	1 500
Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:	0	8 838	3 147	11 985
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	98 209	110 958	209 167
Итого индивидуально обесцененные и просрочен- ные кредиты:	0	98 209	110 958	209 167
Общая сумма кредитов и дебиторской задолжен- ности до вычета резерва	552 166	581 763	162 583	1 296 512
Резерв под обесценение	(19 313)	(119 602)	(113 425)	(252 340)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	532 853	462 161	49 158	1 044 172

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по со-
стоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты крупным предпри- ятиям	Кредиты ма- лым и сред- ним предпри- ятиям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кре- диты:				
Крупные кредиты заемщикам с кредитной историей	184 002	215 500	-	399 502
Крупные кредиты заемщикам без кредитной истории	-	139 800	-	139 800
Прочие кредиты	34 000	94 589	26 065	154 654
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	218 002	449 889	26 065	693 956
Просроченные кредиты:				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 800	33 369	6 281	45 450
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	112 581	112 581
- с задержкой платежа свыше 180 дней	-	36 983	4 299	41 282
Итого индивидуально обесцененные и просрочен- ные кредиты:	5 800	70 352	123 161	199 313
Общая сумма кредитов и дебиторской задолжен- ности до вычета резерва	223 802	520 241	149 226	893 269
Резерв под обесценение	(15 781)	(80 603)	(103 068)	(199 452)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	208 021	439 638	46 158	693 817

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с хорошим и средним финансовым положением, которое не ухудшалось с момента выдачи кредитов. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые (крупные) кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 5% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел пересмотренных или просроченных кредитов, которые, тем не менее, относятся к текущим и не обесцененным, кредитам. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 1 044 072 тысяч рублей, на 31 декабря 2010 года – 693 817 тысяч рублей (см. Примечание 31). Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие остатки:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации кредитных организаций	384 310	-
Корпоративные облигации	156 803	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	541 113	-

Все долговые ценные бумаги, классифицированные в данную категорию обращаются на активном рынке и имеют котировки, соответственно их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок на покупку (уровень 1 иерархии справедливой стоимости, Примечание 31). Фонд переоценки по состоянию на 31 декабря 2011 года, сформированный за счет прочих совокупных доходов, составил до вычета отложенного налогообложения 130 тыс. руб. (Примечание 26).

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки до оферты (погашения) от 2013 до 2014 года, купонный доход данных по данным бумагам от 7,0% до 9,7% и доходность к погашению в среднем от 9,0% до 10,0% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки до оферты (погашения) в 2012 и 2016 годах, купонный доход данных бумаг от 7,5% до 12,3% и доходность к погашению в среднем от 7,5% до 7,9% в зависимости от выпуска.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные:		
Облигации кредитных организаций, входящих в:	384 310	
- крупнейшие 20 кредитных организаций РФ	182 548	
- крупнейшие 50 кредитных организаций РФ	201 762	
Корпоративные облигации следующих отраслей:		156 803
- транспорт		72 202
- связь		40 738
- металлургия		43 863
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	384 310	156 803

Все долговые ценные бумаги, классифицированные как "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Данные активы не имели обеспечения.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29. В 2011 и 2010 году переклассификация финансовых активов не производилась.

10. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ниже приведен анализ инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Дочернее предприятие:		
ООО "Ява – Управление Финансами", доля участия 70%	-	26 775
Ассоциированное предприятие:		
ООО Управляющая компания "Уралэнергострой", доля участия 49%	5 000	5 000
Итого инвестиции	5 000	31 775

В марте 2011 года по решению собрания учредителей ООО "Ява-Управление Финансами" было переименовано в ООО "Эстанта". Также в марте 2011 года учредителями было принято решение об уменьшении уставного капитала данного общества до размера его чистых активов, разница была выплачена Банку, как участнику общества, денежными средствами в размере 21 875 тыс. руб.

В июле 2011 года вложения в уставный капитал ООО "Эстанта" были реализованы Банком стороннему покупателю по цене 14 тыс. руб. (Примечание 25).

Ниже приведена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия:

	2011 г.	2010 г.
Вложения на начало года	31 775	8 575
Увеличение вложений	-	23 200
Уменьшение вложений:		
- при уменьшении уставного капитала дочернего общества	(21 875)	-
- при продаже инвестиций в дочернее общество	(4 900)	-
Итого инвестиции на конец года	5 000	31 775

Величина вложений и размер доли в ООО Управляющая компания "Уралэнергострой" в течение 2011 года осталась неизменной. В течение 2010 года и 2011 года от данной компании Банком были получены дивиденды (Примечание 22).

Поскольку по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет дочерних компаний, то консолидированная отчетность за 2011 год не представляется.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2011 год:

	Прим	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.		0	736	4 564	5 300
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		-	1 989	7 064	9 053
Поступления		-	-	221	221
Выбытие		-	-	-	-
Остаток на конец года		-	1 989	7 285	9 274
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года		-	1 253	2 500	3 753
Амортизация основных средств за год	23	-	357	797	1 154
Выбытие амортизации		-	-	-	-
Остаток на конец года		-	1 610	3 297	4 907
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.		0	379	3 988	4 367

Ниже представлено изменение стоимости основных средств за 2010 год:

	Прим	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 г.		0	810	4 563	5 373
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		-	1 821	6 317	8 138
Поступления		-	474	859	1 333
Выбытие		-	(306)	(112)	(418)
Остаток на конец года.		-	1 989	7 064	9 053
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		-	1 011	1 754	2 765
Амортизация основных средств и нематериальных активов за год	23	-	405	757	1 162
Выбытие амортизации		-	(163)	(11)	(174)
Остаток на конец года		-	1 253	2 500	3 753
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.		0	736	4 564	5 300

Банк не проводит переоценку основных средств по справедливой стоимости. По мнению руково-

дства Банка, ликвидационная стоимость основных средств и нематериальных активов близка к нулевой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года первоначальная стоимость полностью амортизированных, но используемых основных средств составляла 2 026 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 - 514 тысяч рублей).

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	Прим.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Промежуточные дивиденды, выплаченные участникам в течение отчетного года	27	200 000	68 000
Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов		6 494	89
Дебиторская задолженность по получению комиссий и прочих доходов		284	38
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		243	201
Требования по возврату излишне удержанного налога с доходов в виде дивидендов		-	2 453
Прочее		346	357
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(72)	-
Итого прочие активы		207 295	71 138

В мае и декабре 2011 года участниками Банка были приняты решения о выплате промежуточных дивидендов за 2011 год, всего в размере 200 000 тысяч рублей. Дивиденды были начислены и выплачены участникам Банка в течение 2011 года (в течение 2010 года были выплачены промежуточные дивиденды за 2010 год в размере 68 000 тысяч рублей). Так как в соответствии с российским законодательством окончательно распределение прибыли за отчетный год производится на годовом общем собрании участников по окончании отчетного года, то выплаченные промежуточные дивиденды отражены как прочие активы и будут вычтены из капитала после проведения годового собрания участников.

Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов по состоянию на 31 декабря 2011 года отражены по цене их приобретения, а не по их номиналу, в связи с тем, что основная цель их приобретения Банком заключается в дальнейшей перепродаже, а не в использовании в качестве средства платежа.

Дебиторская задолженность по получению начисленных комиссий и прочих доходов является краткосрочной и не имеет обеспечения. В течение 2011 года Банком был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, включенной в состав прочих активов, в размере 72 тыс. руб. Никакие прочие активы в 2011 и 2010 году не списывались за счет резервов.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	306 267	276 864
- Срочные депозиты	385 396	44 962
Итого средства юридических лиц	691 663	321 826
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	171 848	69 916
- Срочные вклады	833 223	242 016
Итого средства физических лиц	1 005 071	311 932
Итого средств клиентов	1 696 734	633 758

По состоянию на 31 декабря 2011 года количество обслуживаемых Банком расчетных счетов составляло 463 (на 31 декабря 2010 года – 533). Физическим лицам открыто 1640 счетов, из которых 460 – по договору банковского счета (на 31 декабря 2010 года: 1069 счетов и 424 соответственно.)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух клиентов (одно юридическое лицо и одно физическое лицо) с остатками на их расчетных, текущих и депозитных счетах, превышающими 10% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах указанных клиентов составила 610 793 тысяч рублей, что представляет собой 36,0% от всех средств клиентов (на 31 декабря 2010 года: двух клиентов – юридических лиц с общей суммой остатков на расчетных и депозитных счетах равной 178 808 тысяч рублей или 25,8% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года средства клиентов были привлечены от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных преимущественно в основном в Уральском Федеральном округе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1 696 734 тысячи рублей, на 31 декабря 2010 года: 633 758 тысяч рублей (Примечание 31).

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью и аренда	574 858	33,9%	-	0,0%
Строительство	86 968	5,1%	146 641	23,1%
Оптовая и розничная торговля	10 286	0,6%	9 186	1,4%
Промышленность и производство	6 313	0,4%	146 874	23,2%
Транспорт	-	0,0%	4 013	0,6%
Финансовые услуги	-	0,0%	2 821	0,4%
Прочее	13 238	0,8%	12 291	1,9%
Физические лица	1 005 071	59,2%	311 932	49,2%
Итого средств клиентов	1 696 734	100,0%	633 758	100,0%

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Резервы по неиспользованным отпускам	3 846	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	565	161
Начисленная кредиторская задолженность	281	405
Прочие кредиторы и средства в расчетах	138	-
Итого прочие обязательства	4 830	566

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк сформировал резервы по неиспользованным отпускам сотрудников, поскольку согласно российскому трудовому законодательству отпуска относятся к накапливаемым отсутствиям на работе. Резервы сформированы исходя из количества неиспользованных дней и среднедневного заработка сотрудников. По состоянию на 31 декабря 2010 года величина резервов по неиспользованным отпускам оценивается как незначительная по отношению к величине обязательств и прибыли Банка.

Начисленные обязательства и кредиторская задолженность образованы в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

Банк не создает резервы по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, поскольку по

условиям соглашений с клиентами Банк имеет право отказаться от выдачи средств, а также у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной (Примечание 28).

Балансовая стоимость каждой категории прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года (Примечание 31). Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 29.

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как элементы собственного капитала Банка.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Сумма с уче- том инфляции	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Сумма с уче- том инфляции
Доли уставного капитала, принадле- жащие участникам	4	610 000	659 606	4	490 000	539 606
Итого уставный капитал		610 000	659 606		490 000	539 606

В течение 2011 года уставный капитал Банка был увеличен на 120 000 тысяч рублей путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет. При этом была пропорционально увеличена номинальная стоимость долей всех участников без изменения размеров их долей. В течение 2010 года размер уставного капитала, а также распределение долей среди участников не менялись.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все четверо участников обладают долями более чем 5% уставного капитала (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года под контролем членов Совета Директоров находилось 30% долей уставного капитала Банка.

16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2011 года всего 169 050 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2011 год (за вычетом выплаченных промежуточных дивидендов) – 141 691 тысячу рублей (на 31 декабря 2010 года – 152 774 тысячи рублей, в том числе за 2010 год – 108 313 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 17 749 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года 12 334 тысячи рублей).

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	164 214	180 469
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	161 339	179 143
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	2 875	1 326
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	815	-
Всего процентные доходы	165 029	180 469
Процентные расходы:		
По вкладам и счетам физических лиц	(41 312)	(30 278)
По депозитам и счетам юридических лиц	(4 640)	(3 219)
По выпущенным ценным бумагам	-	(1 712)
По средствам других банков	(11)	(22)
Всего процентные расходы	(45 963)	(35 231)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	119 066	145 238

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы, полученные от производных инструментов – расчетных (беспоставочных) срочных сделок. Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой расходы, полученные от производных инструментов – расчетных (беспоставочных) срочных сделок.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел незакрытых срочных сделок.

	2011 г.	2010 г.
Доходы от производных инструментов (расчетных (беспоставочных) срочных сделок):		
- от изменения ставки процента	200 229	-
- от изменения других переменных	279 926	-
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480 155	0
Расходы от производных инструментов (расчетных (беспоставочных) срочных сделок):		
- от изменения ставки процента	(233 503)	-
- от изменения других переменных	(213 652)	-
Итого расходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(447 155)	0
Чистые доходы от производных инструментов:		
- от изменения ставки процента	(33 274)	
- от изменения других переменных	66 274	
Итого расходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 000	0

19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистые доходы от изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в разрезе видов вложений:

	2011 г.	2010 г.
Облигации кредитных организаций	77	-
Корпоративные облигации	662	-
Итого чистых доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	739	0

В течение 2011 года в состав чистых доходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, была отнесена положительная переоценка финансовых активов при их выбытии в размере 411 тысяч рублей (Примечание 26).

20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2011 г.	2010 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с наличной и безналичной иностранной валютой	(6 982)	3 005
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	497	(3 117)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(6 485)	(112)

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты представляют собой чистый доход Банка от переоценки по текущим курсам монетарных (денежных) статей, выраженных в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка и чувствительность к изменению валютных курсов представлены в Примечании 29.

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы:		
Открытие и ведение банковских счетов	1 480	1 496
Расчетное и кассовое обслуживание	19 087	13 261
Комиссия по выданным гарантиям	598	9
Комиссия по прочим операциям	637	1 677
Итого комиссионных доходов	21 802	16 443
Комиссионные расходы:		
Расчетное и кассовое обслуживание	(1 541)	(1 425)
Брокерские операции	(2 430)	-
Комиссия по прочим операциям	(119)	(94)
Итого комиссионных расходов	(4 090)	(1 519)
Чистый комиссионный доход	17 712	14 924

22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Дивиденды полученные	347 900	196 000
Доходы от продажи монет из драгоценных металлов	4 315	6 364
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	15 590
Прочее	4 059	2 805
Итого операционных доходов	356 274	220 759

Дивиденды в 2011 и 2010 годах были получены от ассоциированного предприятия ООО Управляющая компания "Уралэнергострой" (Примечание 10). Величина дивидендов приведена в валовой величине, до вычета налога на прибыль. Согласно российскому законодательству налог с доходов в виде дивидендов удерживается при выплате, величина такого налога включена в состав Прочих операционных расходов (Примечание 23). Информация о доходах, полученных от операций со связанными сторонами, приведена в Примечании 32.

23.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	37 749	26 202
Налог с доходов в виде дивидендов	30 628	17 640
Аренда помещений	5 422	4 172
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 646	2 365
Страхование	1 876	1 210
Услуги связи	1 848	1 725
Охрана и безопасность	1 747	1 394
Расходы на инвентарь	1 676	1 066
Амортизация основных средств	1 154	988
Реклама и представительские расходы	762	1 016
Содержание помещений и ремонт	656	875
Аудит и публикация отчетности	544	391
Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	12 772
Прочие	5 350	6 636
Итого операционных расходов	92 058	78 452

24.НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (возмещение) расходы по налогу на прибыль	10 408	3 809
Изменения отложенного налогообложения	-	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год по продолжающейся деятельности	10 408	3 809

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (за 2010 год – 20%).

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	327 982	215 397
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	65 596	43 079
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(63 968)	(39 200)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	588	17
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	8 192	(87)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год по продолжающейся деятельности	10 408	3 809

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обяза-

тельств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, подлежащее отражению в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы. Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%. Налоговые последствия изменения временных разниц за 2011 год представлены ниже:

	31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитов	6 251	5 960	-	291
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	1 479	1 479	-	-
Резервы под неиспользованные отпуска	769	769	-	-
Прочее	15	-	-	15
Общая сумма отложенного налогового актива	8 514	8 208	0	306
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Оценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(26)	-	(26)	-
Оценка по инфлированной стоимости и амортизация основных средств	(18)	(18)	-	-
Прочее	-	2	-	(2)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(44)	(16)	(26)	(2)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	8 470	8 192	(26)	304
Непризнанное отложенное налоговое требование	(8 496)	(8 192)	-	(304)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(26)	-	(26)	-

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2010 год представлены ниже:

	31 декабря 2010 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2009 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитов	291	(101)	-	392
Прочее	15	(4)	-	19
Общая сумма отложенного налогового актива	306	(105)	0	411
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Наращенные процентные доходы	-	16	-	(16)
Прочее	(2)	2	-	(4)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2)	18	-	(20)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	304	87	-	391
Непризнанное отложенное налоговое требование	(304)	(87)	-	(391)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	0	-	-	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 8 496 тысяч рублей, в связи с тем, что необлагаемые доходы за 2011 год, представляющие собой полученные дивиденды от ассоциированного предприятия превышают прибыль Банка от продолжающейся деятельности за отчетный период. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 304 тысяч рублей.

Совокупные текущие и отложенные налоговые требования и обязательства представлены ниже:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 348
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(4 083)	-
Отложенное налоговое обязательство	(26)	-
Итого чистые требования (обязательства) по налогу на прибыль	(4 109)	5 348

25. ПРИБЫЛЬ ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В июле 2011 года Банк продал 70% долю в уставном капитале ООО "Эстанта" (Примечание 10). По состоянию на 31 декабря 2010 года данная организация была классифицирована как дочернее предприятие.

По статье "Прибыль от прекращенной деятельности" Банк отразил финансовый результат, сложившийся от продажи дочерней компании, с учетом денежных средств, полученных Банком в марте 2011 года при уменьшении уставного капитала ООО "Эстанта" до величины чистых активов общества.

Далее представлен анализ прибыли от прекращенной деятельности:

	2011 г.	2010 г.
Инвестиции в дочернюю компанию	(26 775)	-
Денежные средства, полученные при уменьшении уставного капитала	21 875	-
Выручка от продажи инвестиций в дочернюю компанию	14	-
За вычетом налога на прибыль, относящегося к прибыли от продажи (экономия на налоге на прибыль)	977	-
Итого прибыль от прекращенной деятельности	(3 909)	0

26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНЫХ ДОХОДОВ

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	541	-
Накопленные расходы (доходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(411)	-
За вычетом налога на прибыль	24	(26)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		104	0

27. ДИВИДЕНДЫ

Участниками Банка в течение 2011 года были приняты следующие решения о выплате промежуточных дивидендов за 2011 год:

- в мае 2011 года – 100 000 тысяч рублей;

- в декабре 2011 года – 100 000 тысяч рублей.

Данные решения были подтверждены очередным собранием участников, состоявшимся в марте 2012 года.

Участниками Банка в течение 2010 года было принято решения о выплате промежуточных дивидендов за 2010 год в размере 68 000 тысяч рублей. Данное решение было подтверждено очередным собранием участников, состоявшимся в марте 2011 года.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда - На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости.

Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Менее 1 года	5 392	6 380
От 1 до 5 лет		-
После 5 лет		-
Итого обязательств по операционной аренде	5 392	6 380

Заключенные Банком договоры операционной аренды предполагают ежегодную автоматическую пролонгацию. Данные по платежам в таблице выше приведены исходя из срока до даты очередной пролонгации.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года в обязательства кредитного характера

Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и овердрафтов.

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Выданные банковские гарантии	-	110
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	4 000	12 000
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	2 295	16 798
Итого условных обязательств кредитного характера	6 295	28 908

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако в настоящее время действующими условиями соглашений об овердрафтах и о предоставлении кредитных линий предусмотрено, что Банк вправе отказать заемщику в предоставлении средств в случае ухудшения финансового положения заемщика. В связи с этим Банк считает, что по имеющимся в настоящий момент неиспользованным лимитам кредитных линий кредитный риск и вероятность возникновения убытков отсутствует, поскольку Банк имеет права отказаться по какой-либо причине от выдачи очередного транша, и не создает резервы в отношении неиспользованных кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению средств по ставке ниже рыночной.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

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

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

Наличие и эффективное функционирование системы контроля и мониторинга как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший) – Руководители бизнесов (направлений деятельности):

Финансовые риски:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

Нефинансовые риски:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень – Отдел стратегического планирования и управления рисками; Финансовый Комитет Банка:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший) – Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- - осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), не-

сущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень – Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней. Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню.

Далее приведена информация, характеризующая подверженность Банка различным рискам.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К кредитному риску относится риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся Банку по ссудам.

Кредитный риск возникает как по балансовым, так и по внебалансовым обязательствам контрагентов. Кредитный риск присутствует в явном виде при кредитовании, приобретении векселей других банков, межбанковских операциях, работе с гарантиями и поручительствами.

К кредитным рискам относятся следующие виды рисков:

- Риск непогашения кредита означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора (полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных).
- Риск просрочки платежей (ликвидности) означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов (ведет к уменьшению ликвидных средств банка и может трансформироваться в риск непогашения).
- Риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.
- Риск кредитоспособности заемщика предшествует риску непогашения кредита, под ним принято понимать неспособность заемщика выполнять свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с Банком.

Управление кредитным риском в Банке основывается на выявлении причин невыполнения обязательства и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом.

Система управления кредитным риском в Банке состоит из следующих подсистем: система управления кредитным риском Кредитного портфеля в целом и система управления кредитным риском конкретного Заемщика.

Система управления кредитным риском Заемщика направлена на снижение вероятности наступления кредитного риска у конкретного Заемщика, а также на снижение убытков при возможном на-

ступлении кредитного риска у конкретного Заемщика. Управление кредитным риском Заемщика происходит на основании методик, позволяющих идентифицировать риск Заемщика и произвести его качественную и количественную оценку. В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика производится на постоянной основе оценка кредитоспособности и надежности заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежемесячно при предоставлении финансовой отчетности Заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов, способных повлиять на уровень кредитного риска кредита. Для качественной и количественной оценки уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска производится тестирование по бальной системе и вынесение профессионального суждения на основании внутрибанковских методик, после чего создается резерв по ссуде, который используется для покрытия убытков по ссуде в случае невозврата.

Главной задачей системы управления кредитным риском Портфеля является раннее выявление негативных тенденций Кредитного портфеля Банка в целом и своевременное принятие мер по недопущению ухудшения его качества и финансовых потерь. основополагающим принципом системы управления кредитным риском Портфеля является установление лимитов Кредитного Портфеля. Управление кредитным риском производится одновременно по всем Классифицированным портфелям в разрезе всех включенных в них Групп кредитов: по субъектам кредитования, по категориям качества, по срокам кредитования, по видам кредитования.

Кредитным риском портфеля в целом управляют с помощью системы лимитов. Система лимитов призвана ограничить кредитные риски в пределах установленных значений. Лимиты кредитования утверждаются на Кредитном Комитете, на основании ежемесячного расчета собственных средств (капитала) Банка, а также с учетом рекомендаций Отдела стратегического планирования и управления рисками Банка.

Мониторинг установленных лимитов призван оперативно выявлять "узкие" места Кредитного портфеля Банка, способные при неблагоприятном развитии экономической ситуации привести к дополнительным и/или неприемлемым рискам, как для Кредитного портфеля Банка, так и в целом для кредитования как бизнеса. Мониторинг лимитов осуществляет отдел стратегического планирования и управления рисками на ежедневной основе.

Оценка кредитного риска кредитного портфеля в целом производится отделом стратегического планирования и управления рисками на основании оценки классифицированного кредитного портфеля по категориям качества.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

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

Управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью Банка с помощью нормативов;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Отдел стратегического планирования и управления рисками Банка, а также Финансовый Комитет. Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня, ежедневно подготавливаемый начальником отдела стратегического планирования и управления рисками.

ми банка и рассматриваемый на Финансовом комитете. Для составления финансового плана дня начальник отдела стратегического планирования и управления рисками Банка получает от соответствующих подразделений в устной либо письменной форме данные обо всех планируемых движениях денежных потоков.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка устанавливаются нормативы ликвидности, которые ограничивают риски потери банком ликвидности. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 145,3% (31 декабря 2010 года: 118,6%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 178,3% (31 декабря 2010 года: 151,4%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 12,9% (на 31 декабря 2010 года: 19,8%) при установленном максимальном значении 120%.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Ежедневно на заседании Финансового Комитета проводится анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе на основе расчетов нормативов, установленных Банком России. Один раз в неделю на заседании Финансового Комитета проводится Анализ краткосрочных прогнозов по источникам и направлениям использования средств, а также сопоставление краткосрочных прогнозов ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом деятельности вносятся корректировки в систему управления ликвидностью. Также Финансовым Комитетом ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца производится комплексный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения. В комплексный мониторинг входят:

- анализ платежной позиции за месяц,
- анализ выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, за месяц,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Финансовый комитет на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) информирует Совет директоров о состоянии ликвидности в Банке. В случае нарушения данных предельных значений либо постоянного ухудшения показателей ликвидности, производится анализ причин повлекших за собой такое ухудшение, и выносятся на Финансовый комитет и Правление рекомендации по их устранению.

Также на регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	494 323	144 709	415 582	-	-	1 054 614
Средства клиентов - юридических лиц	306 267	392 951	-	-	-	699 218
Прочие обязательства	4 830	-	-	-	-	4 830
Обязательства по операционной аренде	540	2 700	2 152	-	-	5 392
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	0
Неиспользованные кредитные линии	6 295	-	-	-	-	6 295
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	812 255	540 360	417 734	0	0	1 770 349

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства:						
Средства клиентов - физических лиц	68 209	42 363	201 360	-	-	311 932
Средства клиентов - юридических лиц	308 202	13 624	-	-	-	321 826
Прочие обязательства	566	-	-	-	-	566
Обязательства по операционной аренде	532	2 658	3 190	-	-	6 380
Банковские гарантии	110	-	-	-	-	110
Неиспользованные кредитные линии	28 798	-	-	-	-	28 798
Итого потенциальных будущих вы- плат по финансовым обязательствам	406 417	58 645	204 550	0	0	669 612

Обязательства в таблицах выше отражены по их номинальной величине, которая будет уплачена (может быть уплачена по требованию клиентов), по договорным срокам гашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основопологающим вопросом является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2011 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	829 179	-	-	-	-	-	829 179
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 221	-	-	-	-	-	8 221
Средства в других банках	60 018	-	-	-	-	1 481	61 499
Кредиты и дебиторская задолженность	152 303	517 282	272 560	97 703	4 324	-	1 044 172
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 113	-	-	-	-	-	541 113
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	5 000	5 000
Итого финансовые активы	1 590 834	517 282	272 560	97 703	4 324	6 481	2 489 184

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	800 631	525 873	370 230	-	-	-	1 696 734
Прочие обязательства	4 830	-	-	-	-	-	4 830
Итого финансовые обязательства	805 461	525 873	370 230	-	-	-	1 701 564
Чистый разрыв ликвидности	785 373	(8 591)	(97 670)	97 703	4 324	6 481	787 620
Совокупный разрыв ликвидности	785 373	776 782	679 112	776 815	781 139	787 620	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи также классифицированы в срок "до востребования и менее одного месяца", поскольку они относятся к высоколиквидным активам, имеют активный рынок, и могут быть реализованы Банком в любой момент. Инвестиции в ассоциированные предприятия классифицированы как имеющие неопределенный срок, поскольку Банк не намерен в обозримом будущем реализовать данные инвестиции.

Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы исходя предположения, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2010 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 ме- сяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Всего
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	412 808	-	-	-	-	-	412 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 499	-	-	-	-	-	3 499
Средства в других банках	160 043	-	-	-	-	-	160 043
Кредиты и дебиторская задолженность	32 422	300 305	227 023	134 067	-	-	693 817
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	26 775	26 775
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	5 000	5 000
Итого финансовые активы	608 772	300 305	227 023	134 067	-	31 775	1 301 942
Финансовые обязательства							
Средства клиентов	399 012	54 759	179 386	601	-	-	633 758
Прочие обязательства	566	-	-	-	-	-	566
Итого финансовые обязательства	399 578	54 759	179 386	601	-	-	634 324
Чистый разрыв ликвидности	209 194	245 546	47 637	133 466	-	31 775	667 618
Совокупный разрыв ликвидности	209 194	454 740	502 377	635 843	635 843	667 618	

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску

процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

Валютный риск - риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Валютный риск, также, может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой.

Основными методами по управлению валютными рисками, которые могут использоваться в Банке, являются: лимитирование валютного риска на основании нормативных актов Банка России и лимитирование валютных операций.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 373 578	1 618 767	754 811	1 227 978	559 261	668 717
Доллары США	77 051	55 281	21 770	50 192	50 200	(8)
Евро	38 555	27 516	11 039	23 772	24 863	(1 091)
Итого	2 489 184	1 701 564	787 620	1 301 942	634 324	667 618

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты (наличная валюта в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах), средства в других банках (в части неснижаемых остатков на корреспондентских счетах), кредиты и дебиторская задолженность, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

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

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на совокупные доходы до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на совокупные доходы до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	2 177	1 742	(1)	(1)
Ослабление доллара США на 10%	(2 177)	(1 742)	1	1
Укрепление евро на 10%	1 104	883	(109)	(87)
Ослабление евро на 10%	(1 104)	(883)	109	87

Процентный риск.

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

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

Колебания рыночных процентных ставок 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, а также вследствие инвестирования в долговые ценные бумаги, обращающиеся на активных рынках.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам.

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	-	-	0%	-	-
Средства в других банках	5,5%	0%	-	3,2%	0%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,5%	14,5%	14,2%	18,0%	13,8%	17,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,5%	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц						
- расчетные счета	1,6%	-	-	1,6%	-	-
- депозитные счета	6,4%	-	-	10%	-	-
Средства клиентов - физических лиц						
- текущие счета	0,1%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
- депозитные счета	11%	4,5%	4,5%	13,8%	5,0%	5,1%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет соответствующих активов или обязательств. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел финансовых инструментов, имеющих плавающую процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	-	(9 320)	-	-
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	(9 320)	-	-
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пункта	-	9 625	-	-
<i>Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	9 625	-	-

Высокий уровень чувствительности к процентному риску финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вызван тем, что включенные в данные категории облигации имеют максимальные сроки погашения до 2014 года. Однако руководство Банка полагает, что в отношении указанных инструментов значительные колебания рыночных процентных ставок не будут иметь существенное влияние на прибыль и собственный капитал Банка, поскольку данные инструменты обладают высокой ликвидностью и могут быть реализованы в краткосрочной перспективе.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непроцентные	Всего
31 декабря 2011 г.							
Итого финансовых активов	753 434	517 282	272 560	97 703	4 324	843 881	2 489 184
Итого финансовых обязательств	424 427	525 873	370 230	-	-	381 034	1 701 564
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	329 007	(8 591)	(97 670)	97 703		462 847	787 620
31 декабря 2010 г.							
Итого финансовых активов	192 465	300 305	227 023	134 067	-	448 082	1 301 942
Итого финансовых обязательств	109 723	54 759	179 386	601	-	289 855	634 324
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	82 742	245 546	47 637	133 466		158 227	667 618

Прочий ценовой риск.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеющие котировки на активном рынке и чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупные доходы и собственный капитал
Увеличение рыночных котировок на 10%	-	43 289	-	-
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	43 289	-	-
Уменьшение рыночных котировок на 10%	-	(43 289)	-	-
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(43 289)	-	-

Несмотря на то, что изменение котировок по долговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, оказывает значительное влияние на совокупные доходы, Банк считает что колебания котировок указанных инструментов на 10% маловероятны.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля.

Цель управления операционным риском – направлена на создание организационной и информационно-методической системы применения процедур и способов измерения, ограничения и нейтрализации возникающих рисков и источников неблагоприятных ошибок управления некачественных процессов и систем банка. Основная задача управления операционным риском состоит в создании эффективно функционирующей системы инструментов и методов операционного риск-менеджмента, как интегрированной технологии осуществления процесса управления и снижения операционных рисков.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации в следующем порядке: по результатам проверок последующего контроля, проведенных в отчетном периоде, а также на основании письменных отчетов о нарушениях, выявленных в результате проведенных руководителями подразделений Банка проверок деятельности сотрудников своих подразделений, ежеквартально поступающих от руководителей подразделений, а также принимая во внимание результаты проверок, проведенных службой внутреннего контроля, начальник отдела стратегического планирования и управления рисками Банка составляет «Матрицу проявления операционных рисков», на основании которой производит анализ основных факторов реализации операционных рисков, оценивает эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивает размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска. На основании качественной и количественной оценки операционного риска отделом стратегического

планирования и управления рисками Банка ежеквартально составляется Справка по результатам мониторинга операционного риска, которая доводится до сведения органов управления Банка для принятия мер по минимизации операционного риска.

Банк ежегодно, путем размещения на web-сайте, доводит до участников, аудиторов, кредиторов, вкладчиков рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию по управлению операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности кредитной организации.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Для целей мониторинга правового риска Банк во внутренних документах определяет:

- правила и порядок осуществления мониторинга изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения;
- своевременность и порядок информирования сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком во внутренних документах предусматривается:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридическим отделом Банка;
- порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- методы (способы, подходы) минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности кредитной организации.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банком во внутренних документах предусматривается:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок своевременного реагирования на изменения обычаев делового оборота;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне Банком во внутренних документах предусматривается:

- подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- порядок контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;
- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации;
- порядок стимулирования сотрудников;
- порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- способы минимизации риска потери деловой репутации;
- порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	650 108	515 020
Дополнительный капитал	141 628	108 097
Итого собственные средства	791 736	623 117

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 37,7% (на 31 декабря 2010 года – 56,8%) при минимальном значении норматива 10%.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требо-

ваний Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе данных финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Уставный капитал	659 606	539 606
Нераспределенная прибыль	335 463	209 798
Капитал 1 уровня	995 069	749 404
Капитал 2 уровня	104	-
Итого капитал	995 173	749 404
Норматив достаточности	36.8%	54.2%

Минимально допустимое значение достаточности собственных средств устанавливается в размере 8%. В течение 2011 и 2010 годах Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. В течение 2011 года переклассификации между первым и вторым уровнем, а также в третий и из третьего уровня не производились.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года внутренние эффективные ставки по кредитам дебиторской задол-

женности, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 29, практически не отличались от рыночных.

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений. Справедливая стоимость кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года практически не отличается от их балансовой стоимости, поскольку значительная часть кредитов была выдана во втором полугодии 2011 года по ставкам, существенно не отличающихся от рыночных.

Инвестиции, отражаемые по себестоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия были отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, поскольку Банк не может оценить справедливую стоимость данных инвестиций.

По оценке Банка, справедливая стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие приблизительно равна их балансовой стоимости. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что при необходимости сможет найти покупателя, поскольку по вложениям регулярно поступают дивиденды.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 29, практически не отличались от рыночных.

Сопоставление справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов представлено ниже:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	829 179	829 179	412 808	412 808
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 221	8 221	3 499	3 499
Средства в других банках	61 499	61 499	160 043	160 043
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе	1 044 172	1 044 172	693 817	693 817
- кредиты корпоративным клиентам	532 853	532 853	208 021	208 021
- кредиты субъектам малого бизнеса	462 161	462 161	439 638	439 638
- потребительские кредиты физическим лицам	49 158	49 158	46 158	46 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541 113	541 113	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	26 775	26 775
Инвестиции в ассоциированные предприятия	5 000	5 000	5 000	5 000
Итого финансовые активы	2 489 184	2 489 184	1 301 942	1 301 942

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Средства клиентов - юридических лиц				
- расчетные счета	306 267	306 267	276 864	276 864
- депозитные счета	385 396	385 396	44 962	44 962
Средства клиентов - физических лиц				
- текущие счета	171 848	171 848	69 916	69 916
- депозитные счета	833 223	833 223	242 016	242 016
Прочие обязательства	4 830	4 830	566	566
Итого финансовые обязательства	1 701 564	1 701 564	634 324	634 324

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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 участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, ассоциированным предприятием, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка (компании под общим контролем). Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и средств на расчетные и текущие счета. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2011 года, а также статьи доходов и расходов за 2011 год со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Ассоциированное предприятие	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Остаток на начало года	-	26	15 147	-	15 173
Выданные кредиты	-	3 882	1 386 463	170 000	1 560 345
Погашенные кредиты	-	(3 801)	(764 376)	-	(768 177)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	107	637 234	170 000	807 341
За вычетом резерва под обесценение	-	(22)	(28 705)	(1 700)	(30 428)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	85	608 529	168 300	776 913
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	-	20,0%	17,5%	16,0%	17,2%
Средства клиентов - срочные вклады и депозиты					
Остаток на начало года	40 814	34 686	-	30 000	105 500
Привлеченные средства клиентов	511 201	71 685	-	474 000	1 056 886
Возвращенные средства клиентов	(394 621)	(66 469)	-	(120 000)	(581 090)
Срочные вклады и депозиты на конец года	157 394	39 902	0	384 000	581 296
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	11,0%	11,0%	-	6,4%	8,0%

	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванное предприятие	Итого
Средства клиентов - расчетные и текущие счета, вклады до востребования					
Остаток на начало года	60 179	320	105 781	359	166 639
Привлеченные средства клиентов	574 646	45 808	5 976 361	359 726	6 956 541
Возвращенные средства клиентов	(605 458)	(45 308)	(6 019 588)	(343 271)	(7 013 625)
Средства клиентов до востребования на конец года	29 367	820	62 554	16 814	109 555
<i>Средневзвешенная процентная ставка</i>	<i>0,1%</i>	<i>0,1%</i>	<i>1,5%</i>	<i>1%</i>	<i>1,0%</i>
Процентные доходы за отчетный период	0	268	73 817	16 264	90 349
Комиссионные доходы за отчетный период	0	0	1 314	16	1330
Процентные расходы за отчетный период	(8 354)	(2 468)	(49)	(4 259)	(15 130)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по балансовой стоимости, объемы операций в течение 2010 года, а также статьи доходов и расходов за 2010 год со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управленче- ский персо- нал	Компании под общим контролем	Дочерние и ассоцииро- ванные предпри- ятия	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Выданные кредиты	-	3 384	2 139 814	-	2 143 198
Погашенные кредиты	-	(3 515)	(2 294 345)	-	(2 297 860)
Кредиты и дебиторская задолженность на конец года	0	26	453 034	0	453 060
За вычетом резерва под обесценение	-	(5)	(14 542)	-	(14 547)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец года	0	21	438 492	0	438 513
Депозиты на конец года	40 814	34 686	0	43 300	118 800
Средства до востребования на конец года	60 179	320	105 781	3 503	169 783
Процентные доходы за отчетный период	0	0	76 328	-	76 328
Чистые комиссионные доходы (расходы) за отчетный период	0	0	1 916	(2 469)	(553)
Процентные расходы за отчетный период	(8 689)	(3 364)	0	(1 662)	(13 715)

Операции с членами Совета директоров Банка, которые являются также участниками Банка, отражены в таблице выше как операции с участниками Банка.

Данные на начало отчетного года и на конец предыдущего отчетного года могут не совпадать по причине изменения в составе связанных сторон.

Информация о дочерней компании приведена в Примечаниях 10, 25.

Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу за 2011 год составили 6 601 тысячу рублей (за 2010 год: 5 236 тысяч рублей).

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2012 года состоялось годовое общее собрание участников Банка, на котором было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2011 года согласно российским правилам бухгалтерского учета, за вычетом выплаченных промежуточных дивидендов за 2011 год (Примечание 27) следующим образом:

- часть прибыли, в размере 7 085 тысяч рублей направить на пополнение резервного фонда;
- оставшуюся часть прибыли в размере 134 606 тысячи рублей оставить в распоряжении Банка путем направления в фонд накопления.

В апреле 2012 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 140 000 тысяч рублей путем капитализации нераспределенной прибыли Банка, с пропорциональным увеличением долей всех участников.

34. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Обесценение долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Согласно учетной политике, Банк определяет, что финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Для долговых инструментов, классифицированных в эту категорию одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

В связи с отсутствием факторов, указывающих на наличие обесценения, указанных выше, Банк не формировал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (Примечание 9).

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком не было признано в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 8 496 тысяч рублей. Банк не признал указанное отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом

будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временные разницы (Примечание 24).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в доли уставного капитала ассоциированного предприятия ООО "Управляющая компания "Уралэнегострой" (Примечание 10), с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 5 000 тысяч рублей (2010 г.: 5 000 тысяч рублей). Организация – объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, выпущенные ею инструменты не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с долями в ее уставном капитале.

По оценке Банка, справедливая стоимость данных инвестиций приблизительно равна их балансовой стоимости. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что при необходимости сможет найти покупателя, поскольку по вложениям регулярно поступают дивиденды.

В 2011 году Банк продал свои инвестиции в доли уставного капитала дочернего общества ООО "Эстанта" (примечание 10), которые ранее были отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 26 775 тысяч рублей. Группа в отчете о прибылях и убытках отразила убыток от реализации в сумме 3 909 тысяч рублей за вычетом налога на прибыль в качестве убытка от прекращенной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации.

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

"18" мая 2012 г.

Председатель Правления
Бугрим Д.В.

Главный бухгалтер
Котенкова Т.И.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка "18" мая 2012 г.

Председатель Совета директоров Банка
Язева С.В.