

## 1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Уральский Капитал" (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 30 сентября 1993 года, регистрационный номер 2519.

Участниками Банка являются физические лица: Каминлов Д.Ф., доля которого составляет 80%, Гроляков В.Н., доля которого составляет 16,7% и Хусанов У.А., его доля составляет 3,3%. (в 2010 году участниками Банка являются Каминлов Д.Ф., доля которого составляет 80%, и Хусанов У.А., его доля составляет 20%).

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка России, выданную 26.09.2007 г., номер 2519.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и различные банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов корпоративным клиентам, малому бизнесу и физическим лицам, расчетно-кассовое обслуживание, услуги ипотечными, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций.

Совет директоров Банка возглавляет Каминлов Дамир Фазисович.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или ликвидации Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в г. Краснодар, Краснодарский округ, ул. Водяная, 75

Банк зарегистрирован по адресу: 450071, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Радиевская, 10.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 224 человека (в 2010 году – 215 человек).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации (как и прежде) сохраняет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неопределенность национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также существенно высокие инфляция, Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Будущее экономическое развитие РФ зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста экономики и обеспечения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Восстановительный рост российской экономики в 2011 году проходил на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Низкие темпы роста экономики в развитых странах значительно влияли на волатильность российского фондового и валютного рынков. Отрицательной особенностью развития банковской системы РФ стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что оказало дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России достаточно чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще 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 результаты проводимых операций и перспективы развития Банка. Руководство не может достоверно определить влияние на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в РФ. Руководство допускает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность 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 на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно на 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку выпускаемые Банком финансовые инструменты не имеют котировок и не торгуются на финансовых рынках.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отчетном всех периодах, представленных в отчетности. 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.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

#### Новые учетные положения

Переклассификация финансовых активов Банком в 2011 году не проводилась.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отчетном годовом периоде, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) "Классификация при на приобретение доминантных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение доминантных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицированы как долговые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных денежных финансовых инструментов, не являющихся прикладными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество доминантных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - пределы значения акции 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 организацией выплачиваются требования по минимальному финансированию и может предприниматься оплата взносов в целях минимизации таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты и качество акций (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2011 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 применения и учетной политики и при принятии МСФО, не использованных первоначально и качестве условной стоимости и использованных 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 размещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и неамортизируемых и произвольно зачисляемых потыграждений, основанных на долевым инструментах (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих из финансовых инструментов (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отношению к изменениям в составе собственных средств (данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводят 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 КРМ(С) (IFRS) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости приза, 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 2013 года или после этой даты, и которые Группой еще не приняты для применения.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал предоставление информации в актах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации и отчетности дочерних и ассоциированных организаций, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составившая отдельную финансовую отчетность, учитывая также инициативы по сбалансированности 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

финансовой отчетности" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2011 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 полностью заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток". При этом возможен по желанию выбор отнесения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль, в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля или определенных активов, а также для абсолютистских, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специализации и исключения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Банк в настоящее время не проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 10, поскольку не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о

совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении и совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет приводиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - некапитальные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия и других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации о участии долей участия и других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и

неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) введен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объясняет в рамках единого 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. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о предоставлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом специальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости в рамках МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по

модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения Банка, применение перечисленных выше МСФО не вызывает существенных изменений в отчетности Банка в течение периода их первоначального применения.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

#### 4 Основные принципы учетной политики

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные инструменты, легко обращаемые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

**Облигационные резервы на счетах ЦБ РФ**

Облигационные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Облигационные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, а также финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги (торговые финансовые активы), если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть, в течение 6 месяцев.

**Предоставленные кредиты, резерв под обесценение кредитов**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи, отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщиком. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для подобных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставленных активов на ставку ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить сумму, причитающуюся и выплата в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной уменьшаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечениям, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании прошлых убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, предоставленных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, и других данных заемщики неустояли свои обязательства.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

**Прочие обязательства кредитного характера**

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

**Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя могут включаться в торговые ценные бумаги, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и деньги клиентам в зависимости от их экономического содержания, а также в зависимости от того является ли Банк первым векселедержателем и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория финансовых активов может включать инвестиционные ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты на сделку), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых бумаг несвязанным третьим сторонам, на основе другой информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки, в том числе сравнением.

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы, возникающие в результате применения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. При выбытии инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерезализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, и отношение которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости

приобретения (которая включает затраты на сделку), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет неизвестны, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его восстановительной стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная восстановительная стоимость определяется как (максимальная из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования).

Значимые Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки нематериальных средств, включенный в собственные средства акционеров (участников), относится непосредственно на перераспределенную прибыль/вычитаемый дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Земельно-основные средства были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в России. В основу оценки была положена (вместо балансовой стоимости, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

(Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежат все группы основных средств, к которой относится данный актив.) (Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, влияющих суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценки производятся в течение короткого времени и результаты их оценки обновляются.)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2012 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переносятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перехода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.



**Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Компьютеры	50
Автотранспорт	30
Прочее	15

**Операционная аренда**

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

**Разработки программного обеспечения**

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

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты на разработку программного обеспечения, признаемые в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 20 лет.

**Финансовый лизинг**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей ("чистая инвестиция в лизинг") отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как недисконтированный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуаций, указанных ниже, началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательства должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если документ, который является предметом лизинга, еще не построен, не установлен или еще не был приобретен Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком. Аппроксимированные платежи, осуществляемые лизингодателем по графику лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от депозитов отражается по строке "прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках. В случае обеспечения чистых инвестиций в депозит создается резерв под обесценение. Финансовый долг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по привлеченным депозитным платежам.

#### **Заемные средства (активы привлеченные)**

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом непосредственных 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 процентные 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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

#### **Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом непосредственных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

#### **Дивидендный доход**

Дивидендный доход представляет собой превышение фактической установленной номинальной стоимости выпущенных акций.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на сделке, за вычетом первоначальной, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

**Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров 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 российским законодательством.

**Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/доходы 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 активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данный период или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть признаны временные разницы.

Отложенное налогообложение возникает при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный от ценных бумаг с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премия по выкупам и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает снижение в одновременном погашении валютных кредитов, они переводятся до истинной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с данной валютной номинальной стоимостью.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления 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 эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и нестандартных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### Переводная валюты, выраженных в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с договорами ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с денежными средствами, такими, как денежные ценные бумаги, отнесенные в портфель, или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. (Таким образом, курсовые разницы, по денежным инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственные средства акционеров через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.)

Основные действующие курсы:

	Курс на 31 декабря 2011 года	Курс на 31 декабря 2010 года
Доллар США	32,1961	30,4769
Евро	41,6714	40,3331

#### Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В связи с тем, что экономика Российской Федерации приобрела характеристики, свидетельствующие о преобладающей гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть неизбежно увеличена.

**Отчисления в пенсионные фонды**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Наличные денежные средства	112 438	141 055
Активы на счетах в Банке России (в том числе фонды обязательного резервирования)	162 294	214 542
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "эмеритал" в банках-нерезидентах	74 716	23 063
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>349 448</b>	<b>378 660</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года на корреспондентских счетах в ОАО "УралКоп" сосредоточены денежные средства в размере: 23 419 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года - 16 500 тыс. рублей), что составляет на 31 декабря 2011 года - 67,5% от денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (на 31 декабря 2010 года - 71,6%).

В 2011 и в 2010 годах Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2011	2010
Активы, переданные в деривативное удержание	122 458	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>122 458</b>	<b>0</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включающие себя:

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	121 650	-

	2011	2010
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>122 458</b>	<b>0</b>

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой свободные денежные средства на счетах упрощенной компании, которые в дальнейшем будут размещены в ценные бумаги.

На основании отчета, представленного упрощенной компанией, Банком проведен анализ состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

	2011	2010
Ресурсы государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	121 650	-
Всего:	-	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>121 650</b>	<b>0</b>
Денежные ценные бумаги - эмиссиями компаний	-	-
Денежные ценные бумаги - не эмиссиями компаний	-	-
<b>Итого денежных ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Производные финансовые инструменты	-	-
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>121 650</b>	<b>0</b>

Максимальный уровень кредитного риска находится в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и просроченные:		
- крупных российских корпораций - транспорт	711 481	-
- кредитных организаций РФ	501 669	-
<b>20 кредитных банков РФ</b>	<b>501 669</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>121 650</b>	<b>0</b>

Без обеспечения, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли и имеют котировки на активных рынках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 25.

## 7 Средства в других банках

На отчетную дату Банк имеет следующие средства в других банках:

	2011	2010
Средства для расчетов с использованием банковских карт	4 517	4 278
Итого средства в других банках	4 517	4 278

По состоянию на 31 декабря 2011 года по строке «Средства для расчетов с использованием банковских карт» отражены безналичные остатки на корреспондентских счетах в ОАО «Уралсиб», включая страховой депозит в размере 4 517 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года в размере 4 278 тыс. рублей).

Резерв под обеспечение средств в других банках на 31 декабря 2011 года и в течение 2011 года не начислялся (на 31 декабря 2010 года и в течение 2010 года – не начислялся).

Далее приводятся анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
	Средства для расчетов с использованием банковских карт	Средства для расчетов с использованием банковских карт
Текущие и не обеспеченные		
- в ЦБ РФ	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	4 517	4 278
- в других российских банках	-	-
- в зарубежных банках ОЭСР	-	-
- в других банках ОЭСР	-	-
- в небанковских кредитных организациях	-	-
- перестрахованные в 2010 году	-	-
Итого средства в других банках	4 517	4 278

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 4 517 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 4 278 тыс. рублей), См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валюты, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 8 Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Текущие кредиты	1 842,586	2 928,372
Проектные кредиты	128,306	50,125

# ООО "УралКапиталБанк"

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года  
и данные реальной оценки, если не указано иначе. Примечание 3:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1292 040	1337 523
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 678 852	2 844 174

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год.

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1337 523	79 411
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	154 517	58 082
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	1292 040	1337 523

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 076 803	52,4%	1 501 227	53,1%
Промышленность	23 054	0,6%	54 042	1,8%
Финансовые учреждения	781 004	10,7%	780 888	26,2%
Транспорт	-	0,0%	4 843	0,2%
Строительство	311 565	7,8%	154 545	5,3%
Депозитарные операции	194 367	4,9%	143 333	4,8%
Сельское хозяйство	271 899	6,8%	70 379	2,4%
Государственные и муниципальные организации	-	0,0%	812	0,0%
Прочие операции	312 200	7,9%	171 558	5,9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность (валовая сумма)	3 970 892	100%	2 881 697	100%

Банк выделяет группу "крупных" кредитов, превышающих 10% от капитала Банка (капитал Банка на 31 декабря 2011 года составил 567 569 тыс. рублей, капитал Банка на 31 декабря 2010 года составил 533 822 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 567 569 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 260 293 тыс. рублей, или 31,7% от валовой суммы кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 16 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов 33 382 тыс. рублей и выше. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 089 042 тыс. рублей, или 36,5% от валовой суммы кредитного портфеля.

Сумма кредитов инсайлерам составила 9 354 тыс. рублей или 0,3% от валовой суммы кредитного портфеля (на 31 декабря 2010 года сумма кредитов инсайлерам составила 5 845 тыс. рублей или 0,2% от валовой суммы кредитного портфеля).

Ниже представлены информации о заложном обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	535 444	-	215 740	751 184
Кредиты, обеспеченные:				
поручительствами	1 250 960	-	7 404	1 258 364



	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
недвижимости	552 416	17 097	97 664	667 177
прочие активы:				
транспорт	187 954	-	299 278	487 232
имущественные права заложенные	67 109	-	28 116	95 225
оборудование	185 787	-	6 838	192 625
товары в обороте	195 196	34 749	-	229 945
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 924 956</b>	<b>48 746</b>	<b>655 150</b>	<b>3 628 852</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	490 626	-	290 527	781 153
Кредиты, обеспеченные:				
индивидуальными	736 773	-	43 700	780 473
недвижимостью	113 694	-	91 176	204 870
прочими активами:				
транспорт	149 942	7 461	254 124	411 523
имущественные права заложенные	93 847	-	85 049	178 896
оборудование	73 655	-	4 108	77 763
товары в обороте	234 919	4 397	-	239 316
<b>Итого кредитов</b>	<b>2 109 456</b>	<b>11 957</b>	<b>738 761</b>	<b>2 860 174</b>

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большому по стоимости обеспечению.

Ниже приводятся данные кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуальное по обеспеченности:</b>				
- 1 категория качества	380 354	49 238	515 461	944 053
- 2 категория качества	2 388 176	-	104 074	2 492 250
- 3 категория качества	287 033	-	44 480	331 513
<b>Итого текущих и индивидуальных по обеспеченности</b>	<b>3 055 563</b>	<b>49 238</b>	<b>663 015</b>	<b>3 767 816</b>
<b>Индивидуальное обеспечение:</b>				
- без залоговой ипотеки и с залоговой ипотеки менее 30 дней	49 463	-	31 962	81 425
- с залоговой ипотеки от 30 до 90 дней	-	-	52 107	52 107
- с залоговой ипотеки от 90 до 180 дней	-	-	5 809	5 809
- с залоговой ипотеки свыше 180 дней	-	-	69 535	69 535

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Итого индивидуальным обеспеченных	49 463	0	159 413	208 876
Общая сумма кредитов	3 185 226	49 238	816 428	3 970 892
Резерв под обесценение	(130 278)	(492)	(161 278)	(292 048)
Итого кредитов	2 974 956	48 746	655 150	3 678 852

Ниже приводятся выписки кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуальным не обеспеченные:				
- 1 категория качества	251 541	7 576	675 359	934 336
- 2 категория качества	1 750 352	4 636	41 482	1 796 470
- 3 категория качества	331 486	-	12 915	344 401
Итого текущих и индивидуальным не обеспеченных	2 133 379	12 172	729 756	2 875 307
Индивидуально обеспеченные:				
- без залога (ипотека и с залогом) кредитов менее 30 дней	8 669	-	34 654	43 323
- с залогом ипотека от 30 до 90 дней	38 557	-	-	38 557
- с залогом ипотека от 91 до 180 дней	-	-	134	134
- с залогом ипотека свыше 180 дней	1 293	6 748	11 234	19 285
Итого индивидуально обеспеченных	48 519	6 748	51 232	106 499
Общая сумма кредитов	2 181 899	18 920	780 988	2 981 807
Резерв под обесценение	(88 439)	(6 962)	(42 112)	(137 513)
Итого кредитов	2 093 460	11 958	738 876	2 844 294

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении риска об обесценении кредита, являются наличие приращенной задолженности, изменение категории качества, возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком также представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и необеспеченные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляющие собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

К индивидуально обеспеченным относятся следующие кредиты:

- просроченные;
- кредиты, по которым была реструктуризация или изменение условий договора;

- кредиты, по которым с момента выдачи было ухудшение финансового состояния заемщика;
- прочие кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения.

Нижее представлены справедливая стоимость, обеспечения на кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения на обесцененные кредиты:</b>				
незаемность	14 350	-	20 717	40 067
транспорт	2 479	6 772	51 605	60 856
имущественное право требования	-	-	-	-
оборудование	-	-	-	-
прочие активы	262 564	8 468	1 382	274 414
<b>Итого</b>	<b>334 402</b>	<b>15 240</b>	<b>78 704</b>	<b>428 346</b>

Нижее представлена справедливая стоимость обеспечения на кредитам, которые обесценены в индивидуальном порядке по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения на обесцененные кредиты:</b>				
незаемность	49 773	1 188	103	51 264
транспорт	4 079	5 580	3 795	13 458
имущественное право требования	-	-	3 088	3 088
оборудование	-	2 770	-	2 770
прочие активы	188 445	8 469	1 669	201 583
<b>Итого</b>	<b>242 297</b>	<b>18 011</b>	<b>11 855</b>	<b>272 163</b>

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валюты, по срокам исполнения, а также уровню процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк предоставляет ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка сформированы в полном объеме за счет акций ОАО "Газпром".

	2011	2010
Облигационный рынок Российской Федерации, включая ОФЗ (ФЗ, ГИ) и Ц	-	-
Региональные и муниципальные облигации, включая еврооблигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-

	2011	2010
Корпоративные облигации	-	-
Акции	24 167	-
Кредиты	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	0

Также приведена информация по изменениям балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	8 563
Изменение фонда пересчета по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 782	1 291
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 949	-
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(10 038)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанное и признанных в убытках	-	-
Изменения признания	-	184
Курсовые различия по денежным средствам	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря года отчетного	24 167	0

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

#### 10. Основные средства и нематериальные активы

	Земельный	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Клиентские отношения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 января 2009 года	430 210	4 097	2 464	20 767	5 639	572	465 749
Первоначальная стоимость на начало							
Остаток на начало года	430 210	21 654	5 464	26 222	7 139	1 345	491 534
Поступления	-	3 568	9 495	2 370	40 839	-	46 072
Переносы	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Выбытия	-	(12)	(11 477)	(182)	(15 552)	-	(17 223)
Остаток на конец года	430 209	25 210	13 482	28 210	21 926	1 345	519 382
Накопления амортизации							
Остаток на начало года	-	(15 557)	(3 000)	(5 455)	-	(773)	(24 785)
Амортизационные отчисления	(8 614)	(5 651)	(2 161)	(3 072)	-	(135)	(20 523)
Пересчет	8 614	-	-	-	-	-	8 614

	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Данные	-	12	1 089	72	-	-	1 173
Остаток на конец года	0	(21 196)	(4 072)	(9 355)	0	(908)	(35 531)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	430 209	4 014	9 410	18 858	20 926	437	483 854
Первоначальная стоимость или оценка							
Остаток на начало года	430 209	25 210	13 482	28 210	20 926	1 345	519 382
Восполнения	16 785	5 045	10 451	2 000	361	-	34 648
Амортизация	22 080	-	-	-	-	-	22 080
Выбытия	-	(53)	(1 348)	(6 833)	-	-	(11 234)
Трансфер	13 475	6 853	-	92	(7 042)	-	0
Остаток на конец года	482 549	37 055	19 585	23 473	867	1 345	564 874
Накопленный амортизации							
Остаток на начало года	-	(21 196)	(4 072)	(9 355)	-	(908)	(35 531)
Амортизационные отчисления	(9 205)	(5 336)	(5 071)	(3 065)	-	(135)	(23 012)
Амортизация	9 205	-	-	-	-	-	9 205
Выбытия	-	53	1 450	3 597	-	-	5 100
Трансфер	-	-	-	-	-	-	0
Остаток на конец года	0	(26 479)	(7 193)	(10 423)	0	(1 043)	(45 138)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	482 549	10 576	12 392	13 050	867	302	519 736

В соответствии с порядком признания актива и МСФО 16 за 31 декабря 2011 года в состав основных средств включены неотделимые улучшения в предоставляемые основные средства, остаточная стоимость которых на 31 декабря 2011 составила 3 624 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года 0 тыс. рублей). Корректировка в РПБУ в 2011 году произведена на сумму неотделимых улучшений в размере 5 796 тыс. рублей, учитываемых на счете 61403 "Расходы будущих периодов".

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2011 года совокупное налоговое обязательство в сумме 51 837 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года 45 347 тыс. рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе субсидиарных средств в соответствии с МСФН 16.

#### 11 Прочие активы

	2011	2010
Действующая лицензия и лицензионные платежи	1 335	1 115
Презентации на выставках	13 836	6 526

	2011	2010
Числа по брокерским операциям и незавершенные расчеты	846 747	194 486
Прочие	4 272	5 804
Резервы на возможные потери	(4481)	-
Итого прочих активов	846 776	210 187

Далее представлено изменение резервов под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резервы под обесценение на начало года	-	-
Увеличения и резервы под обесценение	497	-
Возможные резервы при погашении активов за счет поступлений денежных средств	-	-
Сокращения резервов за счет резерва	(935)	-
Резервы под обесценение на конец года	444	0

## 12 Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "overnight" других банков	50 000	7
Временные кредиты и депозиты других банков	140 000	-
Итого средства в других банках	150 000	7

За 31 декабря 2011 года было привлечено средств других банков по ставке 8% (за 31 декабря 2010 года средства не привлекались) сроком от 91 дня до 1 года.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 13 Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета	30 992	186 582
Срочные депозиты	4 401	2 251
Юридические лица		
Текущие и расчетные счета	527 777	178 620
Срочные депозиты	1 611 989	1 173
Физические лица		
Текущие счета и счета по поручениям	163 408	94 640
Срочные депозиты	2 602 821	2 761 147
Прочие счета клиентов	1 657	1 585
Итого средства клиентов	4 934 583	3 387 598

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Телевизия и услуги	1 609 419	32,6%	104 793	3,1%
Финансовые лица	2 766 229	56,1%	2 847 787	83,2%
Строительство	206 551	4,2%	193 678	5,8%
Промышленность	2 610	0,1%	1 806	0,1%
Государственные и муниципальные организации	36 993	0,7%	189 118	5,6%
Нефтегазовый и химический секторы	1 213	0,0%	373	0,0%
Энергетика	124	0,0%	133	0,0%
Связь и телекоммуникации	2 399	0,0%	1-1	0,0%
Транспорт	24 018	0,5%	38 274	1,1%
Лесной и деревообрабатывающий промышленность	100 002	2,0%	24	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	3 341	0,1%	1 139	0,1%
Прочее	181 454	3,7%	33 367	1,0%
<b>Итого средства клиентов (миллион сумма)</b>	<b>4 934 553</b>	<b>100%</b>	<b>3 387 598</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 174 клиентов с остатками средств свыше 1 110 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 189 клиента). Общая сумма остатков средств таких клиентов за 31 декабря 2011 года составила 925 656 тыс. рублей, или 18,8% средств клиентов (за 31 декабря 2010 года общая сумма 845 187 тыс. рублей, или 24,9%).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 934 553 тыс. рублей (на отчетную дату 31 декабря 2010 года: 3 387 598 тыс. рублей). См. Приложение 28.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Приложении 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Собственные акции	53 799	56 036
<b>Итого выпущенных долговых долговые ценные бумаги</b>	<b>53 799</b>	<b>56 036</b>

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 53 799 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 56 036 тыс. рублей).

Географический анализ, а также анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

#### 15 Прочие обязательства и резервы

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1 281	2 624
Платежи уплате	2 112	9 735
Налоговые обязательства по налогу на прибыль	7 400	-
Оклад на транзитных счетах	68	332
Резерв на операционные кредитные риски	1 464	2 470

	2011	2010
Принятые обязательства	1 187	1 297
<b>Итого принятых обязательств</b>	<b>8 812</b>	<b>16 458</b>

Оценочные обязательства по гарантиям представлены непритраченными суммами комиссий, полученных в 2011 году по выданным гарантиям Банка.

Безрисковый анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам исполнения и процентным ставкам – представлены в Примечании 25.

## 16. Уставный капитал

Обязательный уставный капитал, обеспеченный и возможностью оплаты, включает следующие компоненты:

	2011		2010	
	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал, состоящий из долей участников	300 000	348 143	300 000	348 143
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>300 000</b>	<b>348 143</b>	<b>300 000</b>	<b>348 143</b>

В 2011 году Банк не увеличивал уставный капитал. В 2011 и 2010 годах изменений не планировалось.

## 17. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль, в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2011 года составили 32 509 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 32 044 тыс. рублей), прибыль за 2011 год составила 15 081 тыс. рублей (прибыль за 2010 год после выплаты дивидендов составила 465 тыс. рублей).

## 18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
По среднему в банках	793	521
По кредитам клиентам	677 612	550 767
По финансовым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 641	10 762
По финансовым активам, оцениваемым к концу дня по цене		184
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>680 046</b>	<b>562 234</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По среднему в банках	1 498	376
По рефинансированным активам	1 721	1 503
По валютно-финансовым депозитам	277 104	303 527
По депозитам юридическим лицам	76 722	51 201
По выданным должным ценным бумагам	2 563	474



	2011	2010
Итого процентных расходов	363 616	362 079
Чистые процентные доходы	324 683	200 156

## 19 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
по операциям операциям	17 652	20 215
по операциям ликвидности	182	140
по расчетным операциям	15 901	12 814
по валютным операциям	1 161	2 354
прочие	131	1 717
Итого комиссионных доходов	58 468	39 400
Комиссионные расходы		
по расчетным операциям	8 634	4 502
Итого комиссионных расходов	8 634	4 502
Чистый комиссионный доход	49 834	34 898

## 20 Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафные санкции и прочие пени	-	2 832
От сдачи в залог и аренды и прочие доходы от основных средств	3 450	1 851
Доходы от операций с валютными и ценными бумагами	6 830	-
Доходы от перепродаж активов и доверительное управление	9 228	-
Прочие	1 213	2 013
Итого прочих операционных доходов	25 933	6 696

## 21 Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	130 743	103 722
Амортизация	23 462	20 523
Расходы на основные средства (обслуживание, ремонт, амортизация)	18 279	13 521
Профессиональные услуги	14 015	7 894
Реклама и маркетинг	1 192	1 020
Предоставленные услуги	426	218
Компьютерные расходы	58	963
Расходы на операционную аренду	7 712	8 340
Транспортные расходы	46	13
Расходы на охрану	6 090	4 526
Офисные расходы	2 424	2 406

	2011	2010
Наличие резервов, отпущенные на покрытие прибыли	12 918	14 497
Списание	11 991	8 451
Балансировка	118	55
Расходы от переоценки активов и деривативное удержание	13 861	-
Прочий операционный расход	2 976	1 968
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>281 206</b>	<b>189 608</b>

За 31 декабря 2011 года расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные и внебюджетные фонды Российской Федерации в размере 25 557 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 15 845 тыс. рублей).

## 22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 942	5 336
Изменение и отложенных налогов и средств, возникающих в результате временных разниц	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 942</b>	<b>5 336</b>

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	30 056	2 940
Теоретический налоговый отчисления по стандарту общей биржевой ставки	6 011	588
Поправки на налогооблагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
необлагаемые доходы	-	-
доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(18)	-
доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	492	63
расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	368	717
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15 %	6	9
Поправки эффект от прочих временных разниц	373	(21)
Непризнанный отложенный налоговый актив	9 794	3 980
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 942</b>	<b>5 336</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств и целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В связи с переоценкой финансовых активов, имеющих и платежи для продажи, и основных средств (Примечания 9 и 10 соответственно) у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы:

	31 декабря 2011 года	Изменение за 2011 год	31 декабря 2010 года	Изменение за 2010 год	31 декабря 2009 года
Пересечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5 782)	(5 782)	-	1 614	41 614
Отложенное налоговое требование (обязательство)	1 156	1 156	-	(323)	323
Пересечения основных средств	238 271	31 285	206 986	8 604	218 382
Отложенное налоговое требование (обязательство)	(51 634)	(6 237)	(45 397)	41 721	(43 676)
Итого отложенное налоговое требование (обязательство), отнесенное на прочие совокупные доходы	(50 498)	(5 101)	(45 397)	(2 044)	(43 353)

Налоговые последствия изменений временных разниц за 2011 год представлены ниже:

	2010	Отложено через прибыль и убыток	Отложено через прочие компоненты совокупного дохода	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 124	8 506	-	17 630
Пересечения по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 790	-	1 790
Пересечения по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 156	1 156
Накопленная амортизация основных средств	909	(264)	-	645
Кредиты и дебиторская задолженность	611	(611)	-	0
Прочие	1 003	(1 153)	-	(1 258)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 548</b>	<b>8 775</b>	<b>1 156</b>	<b>22 479</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 548</b>	<b>8 775</b>	<b>1 156</b>	<b>22 479</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Балансовая стоимость основных средств	(46 328)	(6 479)	-	(52 807)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(46 328)</b>	<b>(6 479)</b>	<b>0</b>	<b>(52 807)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>(33 780)</b>	<b>2 296</b>	<b>1 156</b>	<b>(30 328)</b>
Пересечения отложенное налоговое требование	(11 617)	(8 553)	-	(20 170)
<b>Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)</b>	<b>(45 397)</b>	<b>(6 237)</b>	<b>1 156</b>	<b>(50 498)</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не признал отложенные налоговые требования, возникшие вследствие вычитаемых временных разниц, в размере 20 143 тыс. рублей, поскольку нет уверенности в том, что данные временные разницы будут в обозримом будущем восстановлены и возникнет достаточная налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет ликвидировать временные разницы.

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налоговых прибылей, которая может быть

упущено и будущих периодах, и отражается как отложенное налоговое обязательство в бухгалтерском балансе.

### 23 Прочие компоненты совокупного дохода

Размытыми в эту прибыль включаются следующие величины:

	2011	2010
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	45 782	1 614
За вычетом налога на прибыль	1 156	(323)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(4 626)</b>	<b>1 291</b>
<b>Основные средства</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	31 285	8 604
За вычетом налога на прибыль	16 257	(1 721)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств</b>	<b>25 028</b>	<b>6 883</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль</b>	<b>20 402</b>	<b>8 174</b>

### 24 Распределение прибыли между участниками

В 2011 году очередное общее собрание участников Банка приняло решение направить прибыль в размере 754 тыс. рублей на увеличение резервного фонда, прибыль в размере 14 327 тыс. рублей было принято оставить нераспределенной. Выплаты участникам не производились.

В 2010 году очередное общее собрание участников Банка приняло решение направить прибыль в размере 5445 тыс. рублей на увеличение резервного фонда. Выплаты участникам не производились.

### 25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентный ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью исполнить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и определенным сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрытыми фондами балансовые и задолженности риски. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов и балансе. Возможность взимания активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности контрагента выполнить операции с

финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок и мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменения стоимости на рынке. Рыночным рискам подвержены активные операции Банка, осуществляемые всеми его структурными подразделениями. Наиболее чувствительные к изменениям рыночных условий подразделения Банка, осуществляющие операции на открытых рынках (МБК, валютно-фондовые операции и операции с ценными бумагами). Рыночные риски контролируются на ежедневной основе.

**Географический риск.** Географический анализ показывает, что все активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года сосредоточены в Российской Федерации.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск потери, в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Банк, принимая на себя риск, связанный с валютным колебанием обменных курсов из его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк в отношении валютного риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе ответственным сотрудником и соотносится с Положением и реальной должностным обязанностям.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Долговые обязательства и их эквиваленты	289 704	35 688	11 656	339 048
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	152 089	-	-	152 089
Финансовые активы, оцененные по рыночной стоимости через прибыль или убыток	122 438	-	-	122 438
Средства других банков	42	4 175	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	3 645 495	32 337	-	3 678 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 167	-	-	24 167
Прочие финансовые активы	25	341	111	470
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 233 897</b>	<b>73 861</b>	<b>13 767</b>	<b>4 321 518</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	150 000	-	-	150 000
Средства клиентов	4 874 421	88 746	19 786	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	53 799	-	-	53 799
Налоги и уплате	2 412	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	8	451	21	480
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 080 640</b>	<b>89 203</b>	<b>19 807</b>	<b>5 141 244</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(846 743)</b>	<b>(16 342)</b>	<b>(6 040)</b>	<b>(819 225)</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам следующая:

	Рубли	Доллара США	Евро	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	341 483	20 394	17 170	378 652
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	59 736	-	-	59 736
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0
Средства в других банках	42	4 236	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	2 806 688	17 186	-	2 844 174
Финансовые активы, оцененные в плечении для прибыли	-	-	-	0
Отложенный валютный курс	-	-	-	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 207 549</b>	<b>62 121</b>	<b>17 170</b>	<b>3 286 840</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	7	-	-	7
Средства клиентов	3 309 815	77 780	-	3 387 598
Выпущенные депозитные обязательства	56 036	-	-	56 036
Налог к уплате	9 735	-	-	9 735
Прочие финансовые обязательства	6 340	378	5	6 723
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 381 933</b>	<b>78 161</b>	<b>5</b>	<b>3 460 100</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(174 384)</b>	<b>(16 040)</b>	<b>17 165</b>	<b>(173 259)</b>

В таблице ниже 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:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(347)	(347)	(802)	(802)
Ослабление доллара США на 5%	347	347	802	802
Укрепление евро на 5%	(302)	(302)	858	858
Ослабление евро на 5%	302	302	(858)	(858)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несоблюдении 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, при осуществлении выплат по зарплатным и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк

не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной degree точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и соответствует с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы являются:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до погашения. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 27,7% (за 31 декабря 2010 года: 35%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 91,6% (за 31 декабря 2010 года: 68,4%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 86,3% (за 31 декабря 2010 года: 26,3%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют неконтролируемые неконтролируемые денежные потоки. Эти неконтролируемые денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на неконтролируемых 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 использова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	30 000	-	100 000	-	-	130 000
Средства клиентов - физических лиц	369 366	833 008	714 263	849 592	-	2 766 229
Средства клиентов - юридических лиц	591 795	12 000	1 564 529	-	-	2 168 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 769	-	10 000	-	-	53 769
Налоги к уплате	2 412	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	480
Обязательства по операционной работе	-	-	2 153	3 414	4 213	9 780
Косвеннофинансированные кредитные линии	65 593	-	-	-	-	65 593
Финансовые гарантии	35 219	-	-	113 662	-	148 881
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 158 634</b>	<b>845 008</b>	<b>2 390 975</b>	<b>966 698</b>	<b>4 213</b>	<b>5 365 528</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	7	-	-	-	-	7
Средства клиентов - физических лиц	219 973	989 889	957 984	649 041	-	2 817 787
Средства клиентов - юридических лиц	568 722	1 057	32	-	-	569 811
Взносимые долгосрочные целевые вклады	27 573	-	28 463	-	-	56 036
Вклады к уплате	9 733	-	-	-	-	9 733
Прочие финансовые обязательства	6 984	612	-	-	-	6 723
Обязательства по операционной работе	-	-	2 097	5 912	14 171	22 170
Пенсионно-накопительные кредитные линии	106 139	-	-	-	-	106 139
Финансовые гарантии	23 210	3 900	-	100 000	-	127 110
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>961 440</b>	<b>995 488</b>	<b>988 576</b>	<b>755 843</b>	<b>14 171</b>	<b>3 715 518</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Основным вопросом является совпадение даты контролируемого несомнения 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.

Ниже представлено положение Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Прочие финансовые активы с неопределенным сроком	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	339 048	-	-	-	-	-	339 048
Облигационные репозиты, депонируемые в Банке России	152 000	-	-	-	-	-	152 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	-	-	-	122 458
Средства в других банках	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	88 293	1 220 190	597 656	1 084 722	43 829	644 162	3 678 882
Финансовые активы, включенные в капитал для продажи	24 167	-	-	-	-	-	24 167
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>730 489</b>	<b>1 220 190</b>	<b>597 656</b>	<b>1 084 722</b>	<b>43 829</b>	<b>644 162</b>	<b>4 321 048</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							



	До востребова- ния и листе 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроче- нные / с испрями- тельными срочками	Итого
Средства других банков	50 000	-	100 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	961 161	845 008	2 278 792	849 592	-	-	4 934 553
Выпущенные долговые обязательства	43 769	-	10 030	-	-	-	53 799
Платежи к уплате	2 412	-	-	-	-	-	2 412
Прочие финансовые обязательства	480	-	-	-	-	-	480
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 057 822</b>	<b>845 008</b>	<b>2 388 822</b>	<b>849 592</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 141 244</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(327 333)</b>	<b>375 182</b>	<b>(1 791 166)</b>	<b>235 130</b>	<b>43 829</b>	<b>644 162</b>	<b>(820 196)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(327 333)</b>	<b>47 849</b>	<b>(1 743 317)</b>	<b>(1 508 187)</b>	<b>(1 464 358)</b>	<b>(820 196)</b>	

Ниже представлены позиции Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроче- нные / с испрями- тельными срочками	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	378 652	-	-	-	-	-	378 652
Обязательные резервы, аккредитованные в Банке России	59 736	-	-	-	-	-	59 736
Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Средства в других банках	4 278	-	-	-	-	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	292 912	1 235 656	950 828	292 757	61 587	10 434	2 844 174
Финансовые активы, оценяемые в балансе для продажи	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>735 578</b>	<b>1 235 656</b>	<b>950 828</b>	<b>292 757</b>	<b>61 587</b>	<b>10 434</b>	<b>3 286 840</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	7	-	-	-	-	-	7
Средства клиентов	788 695	490 940	958 016	649 041	-	-	3 387 598
Выпущенные долговые обязательства	17 573	-	28 463	-	-	-	56 036
Платежи к уплате	9 735	-	-	-	-	-	9 735
Прочие финансовые	6 081	642	-	-	-	-	6 723

		До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Прочие и не классифицируемые сроки	Итого
<b>обязательства</b>								
Итого обязательства	финансовый патризм	832 091	991 598	986 479	649 941	0	0	3 460 109
Чистый ликвидности	патризм	(96 513)	244 068	(35 651)	(357 184)	61 587	10 434	(173 259)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года		(96 513)	147 555	111 904	(245 280)	(183 693)	(173 259)	

По просроченным активам формируется резерв в фиксированной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение или несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным ссудкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплаты которых требуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплаты в течение срока их действия.

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повысить уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снизиться или вызвать убыток.

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

Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в рубльовке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До постройки или в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленной сроком / процент- ные / не привнес- шие процент- ного дохода	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	339 048	339 048
Клиентские резервы депонируемые в Банке России	-	-	-	-	-	152 006	152 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	-	-	-	-	-	122 458
Средства в других банках	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Кредиты и дебиторская задолженность	88 293	1 220 190	397 656	1 084 722	43 829	144 162	3 678 852
Финансовые активы, оцениваемые в балансе для продажи	-	-	-	-	-	24 167	24 167
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>215 268</b>	<b>1 220 190</b>	<b>597 656</b>	<b>1 084 722</b>	<b>43 829</b>	<b>1 159 383</b>	<b>4 321 048</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	190 000	-	-	50 000	190 000
Средства клиентов	564 272	845 008	2 278 792	849 592	-	146 889	4 934 553
Выпущенные эмиссионные обязательства	28 741	-	10 030	-	-	15 058	53 799
Налог к уплате	-	-	-	-	-	2 412	2 412
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	480	480
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>592 983</b>	<b>845 008</b>	<b>2 368 822</b>	<b>849 592</b>	<b>0</b>	<b>464 839</b>	<b>5 141 244</b>
<b>Чистый ликвидности</b>	<b>(377 715)</b>	<b>375 182</b>	<b>(1 791 166)</b>	<b>235 130</b>	<b>43 829</b>	<b>(304 544)</b>	<b>(820 196)</b>
<b>Средств и средств на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(377 715)</b>	<b>(2 533)</b>	<b>(1 793 699)</b>	<b>(1 558 569)</b>	<b>(1 514 740)</b>	<b>(820 196)</b>	

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года.

	До постри- жения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С погаше- нием сроком / приоритет- ные / не привнесшие процентных платежей	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	378 652	378 652
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	-	59 736	59 736
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	0
Средства в других банках	4 278	-	-	-	-	-	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	292 912	1 235 656	950 828	292 757	61 587	10 434	2 844 174
Финансовые активы, включенные в портфель для продажи	-	-	-	-	-	-	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>297 190</b>	<b>1 235 656</b>	<b>950 828</b>	<b>292 757</b>	<b>61 587</b>	<b>448 822</b>	<b>3 286 841</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	7	7
Средства клиентов	196 781	990 946	958 016	649 941	-	591 914	3 387 598
Выпущенные облигации	-	-	28 463	-	-	27 573	56 036
Платеж к уплате	-	-	-	-	-	9 735	9 735
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	6 723	6 723
<b>Итого обязательств</b>	<b>196 781</b>	<b>990 946</b>	<b>986 479</b>	<b>649 941</b>	<b>0</b>	<b>635 952</b>	<b>3 460 099</b>
<b>Чистый ликвидности</b>	<b>100 409</b>	<b>244 710</b>	<b>(35 651)</b>	<b>(357 184)</b>	<b>61 587</b>	<b>(187 130)</b>	<b>(173 259)</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года</b>	<b>100 409</b>	<b>345 219</b>	<b>309 468</b>	<b>(47 716)</b>	<b>13 871</b>	<b>(173 259)</b>	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным инструментам для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных средних процентных ставок по состоянию на конец года.

		2011			2010		
		Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	9,9%	-	0,0%	8,1%	0,0%

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	-	3,5%	-	-	2,6%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,3%	18,8%	-	13,1%	22,1%	-
Финансовые активы, измеренные в разумной цене	-	-	-	-	8,1%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	0,1%	0,0%	0,0%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ЗАЯВЛЕНИЯ</b>						
Финансовые обязательства, измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%
Средства других банков	-	7,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%
Средства клиентов	7,7%	8,5%	0,8%	8,1%	10,5%	8,4%
Выпущенные долговые обязательства	-	0,6%	-	-	11,4%	-

Знак "+" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте

Руководство Банка оценивает влияние изменения процентных ставок на финансовые показатели Банка.

Увеличение средних процентных ставок по размещению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных доходов на 38 133 тыс. рублей. Снижение процентных ставок по размещению на ту же величину привело бы к снижению процентных доходов на 38 133 тыс. рублей. Изменение аналогичного изменения процентных ставок в 2010 год привело бы к изменению процентных доходов на 26 697 тыс. рублей.

Увеличение процентных ставок по привлечению на 100 базисных пунктов привело бы в 2011 году к увеличению процентных расходов на 51 618 тыс. рублей. Аналогичное снижение ставок по привлечению привело бы к снижению процентных расходов на 51 618 тыс. рублей. В 2010 году влияние аналогичного изменения ставок привело бы к изменению величины процентных расходов на 37 143 тыс. рублей.

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на текущий год и на текущую отчетную дату не зависят от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитной линии.

Банк также подвержен риску того, что справедливые стоимости, связанные с финансовыми инструментами, потоком денежных средств будут изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны изменением процентных ставок и курсов валют), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфическими для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями к капиталу. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются заместителем Председателя Правления и

Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлены нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Капитал в соответствии с ЦБ РФ	332 325	321 798
Дополнительный капитал	235 244	212 024
Итого нормативного капитала	567 569	533 822

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными организациями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвертации оценки капитала II стандартом по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое являло рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I», ниже представлен структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	500 000	484 400
Неразмещенная прибыль	32 325	37 398
Итого капитал 1-го уровня	332 325	321 798
Капитал 2-го уровня		
Фонд резервации	235 244	212 024
Итого капитал 2-го уровня	235 244	212 024
Итого капитал	567 569	533 822

## 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка появляются претензии и судебные органы, предъявляемые к Банку. На основании своих собственных оценок и мнения внутренних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что они не приведут к существенным расходам для Банка, и, соответственно, резерв под них и соответствующей финансовой отчетности не создавался. На состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в каких-либо судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официально руководство и отношения применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в полной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к возникновению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Обязательства по операционной аренде.** За 31 декабря 2011 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	2011	2010
Менее одного года	2 153	2 097
От 1 года до 5 лет	3 441	5 002
Более 5 лет	4 213	14 171
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>9 807</b>	<b>22 170</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, предоставляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществляют платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	65 593	106 139
Гарантии выданные	148 881	127 110
Отсроченные обязательства	11 404	42 470
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>225 878</b>	<b>275 719</b>

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

Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представит собой будущие денежные требования, поскольку возможен истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Ниже представлены иные и измененные отсроченные обязательства:

	2011	2010
Балансовая сумма отсроченных обязательств — 31 декабря года, представляющего отчетный период	2 470	3 546
Дополнительные отсроченные обязательства в течение периода	1 461	2 470
<b>Неиспользованные суммы отсроченных обязательств</b>	<b>42 470</b>	<b>43 546</b>

	2011	2010
Пенсионные выплаты, аннуитизируемые в течение периода	-	-
<b>Оценочные обязательства на 31 декабря отчетного года</b>	<b>1 464</b>	<b>2 470</b>

**Заложенные активы.** За 31 декабря 2011 года обязательные резервы на сумму 152 006 тыс. рублей (за 31 декабря 2010 года: 59 736 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

**Справедливая стоимость** представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цены финансового инструмента.

**Оценочная справедливая стоимость** финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимы суждения.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, оценены на основании рыночных котировок и относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, существуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций независимым третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по балансовой остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по балансовому остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок



для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	339 048	339 048	378 652	378 652
Обязательные резервы на счетах в Банке России	152 006	152 006	59 736	59 736
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 458	122 458	-	-
Средства в других банках	4 517	4 517	4 278	4 278
Кредиты и дебиторская задолженность	3 678 852	3 678 852	2 844 174	2 844 174
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	24 167	24 167	-	-
Прочие активы	865 776	865 776	210 187	210 187
<b>Итого активов</b>	<b>5 186 824</b>	<b>5 186 824</b>	<b>3 497 027</b>	<b>3 497 027</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	150 000	150 000	7	7
Средства клиентов	4 934 553	4 934 553	3 387 598	3 387 598
Выпущенные ценные бумаги	53 799	53 799	56 036	56 036
Прочие обязательства	8 812	8 812	16 458	16 458
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 147 164</b>	<b>5 147 164</b>	<b>3 460 099</b>	<b>3 460 099</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации и наблюдаемых данных: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства других банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги. Таким образом, данные активы и обязательства могут быть отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. 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 связанными основными участниками, родственными, ассоциированными компаниями, компаниями, контролируемая доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов та год по операциям со связанными сторонами.

	2011	2010
<b>Кредиты</b>		
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному году	65 286	6 806
Кредиты, выданные в течение года	143 148	81 453
(Возврат кредитов в течение года)	(25 274)	(23 473)
Кредиты на 31 декабря отчетного года	173 160	65 286
Процентный доход	24 239	11 269

	2011	2010
<b>Депозиты</b>		
Депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному году	40 969	40 550
Депозиты, привлеченные в течение года	340 272	575 156
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(323 404)	(583 737)
Депозиты на 31 декабря отчетного года	40 969	40 969
Привлеченные расходы по депозитам	110	87

	2011	2010
<b>Арендные расходы</b>	-	-

	2011	2010
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>	9 723	5 820
Заработная плата и другие регулярные выплаты	27 216	25 619
Отчисления в социальные фонды	4 618	2 917

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2011 году выплачивались в размере 5 250 тыс. рублей. В 2010 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

### 30 События после отчетной даты

20 апреля 2012 года общее годовое собрание участников банка приняло решение прибыль за 2011 год в сумме 754 тыс. рублей направить на увеличение резервного фонда, оставившей прибыль в размере 14 327 тыс. рублей оставить нераспределенной.

### 31 Валидность оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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, воплощающиеся которых допустимо при

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. 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 действий с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельствам 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 разницы между оценками убытка и фактическим убытком (по обесценению).

**Надпись.** Российское налоговое законодательство является примером различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание Банком указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти. Недавние события в Российской Федерации, касающиеся, что налоговые органы занимают более агрессивную позицию по интерпретации законодательства и определению налогов и, как следствие, существует вероятность того, что деятельности Банка, которые не вызвали вопросов в прошлом, могут быть оспорены впоследствии. В связи с этим существенные суммы дополнительных налогов, штрафов и процентов могут быть предъявлены Банку. Налоговые органы имеют право проверить правильность исчисления и уплаты налогов за три календарных года, предшествующих году, в котором проводился примерки. При некоторых обстоятельствах налоговые проверки могут покрывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового законодательства будут признаны предельными.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

И. о. Председателя приложения

Р. Г. Мухоморов

Гданьск бухгалтер

A. B. ИЛЮЖЕНКО

14 июня 2012 года

Директор  
ООО «Исток и Партия» \_\_\_\_\_ Е.Ю. Сидин