

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ЗАО «Уралприватбанк» (далее – «Банк») был создан в 1989 году как кооперативный банк «Полярэксбанк». В 1998 году Банк был зарегистрирован как общество с ограниченной ответственностью Уральский коммерческий банк приватизации и инвестиций «Уралприватбанк» или сокращенно ООО «Уралприватбанк». В 2002 году Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, которая гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 01.10.2008г.: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес головного офиса: г.Екатеринбург, ул.Первомайская, д.26. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 199 человек (2010 год: 196 человек).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации.

На развитие российской экономики в 2011 году существенное влияние оказала нестабильная экономическая обстановка в мировой экономике. Для поддержания стабильности российской экономики правительством Российской Федерации продолжается проведение экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако негативные тенденции в экономике, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

## **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату

составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

### Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение	В % к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РПБУ-отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение	В % к финансо- вому ре- зультату по РПБУ- отчет- ности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	297478	X	4371	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	7820	2,63%	2193	50,17%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	(3954)	(1,33%)		
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	24058	8,09%	28412	650,01%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	10	0,00%	(248)	(5,67%)
5	Инфлирование неденежных активов и обязательств	(1266)	(0,43%)	3442	78,75%
6	Отложенное налогообложение	(4108)	(1,38%)	(6518)	(149,12%)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости				
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал				
9	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(632)	(0,21%)	(506)	(11,58%)
	Реклассификация НМА из расходов будущих периодов	(4802)	(1,61%)	(1431)	(32,74%)
	Реклассификация гарантий в прочие обязательства	(94)	(0,03%)	203	4,65%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	314510	X	29918	X

### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный 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 влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незамаскированных и произвольно замаскированных вознаграждений, основанных на доле в инструментах. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

Банк не принимал досрочно новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Однако были произведены небольшие изменения в представлении финансовой отчетности, не связанные с пересмотром стандартов и не повлекшие изменений оценочных величин. Так, величина текущих обязательств по налогу на прибыль исключена из раскрытия прочих обязательств, поскольку в отчете о финансовом положении составляет отдельную статью.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» Банк (Финансовая отчетность ЗАО «Уралприватбанк» за 2008 год) переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость (амортизированная стоимость)		Справедливая стоимость	
	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Российские государственные облигации				
Корпоративные облигации				
Корпоративные акции	5498	7615	5498	7615
<b>Итого</b>	<b>5498</b>	<b>7615</b>	<b>5498</b>	<b>7615</b>

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации		Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	
	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.
<b>Предназначенные для торговли - отражаемые на счете прибылей и убытков</b>				
Российские государственные облигации				
Корпоративные облигации				
<b>Имеющиеся в наличии для продажи - отражаемые на счете прибылей и убытков</b>				
Российские государственные облигации		2931		4667
Корпоративные облигации				
Корпоративные акции			(2116)	4447
<b>Имеющиеся в наличии для продажи - прибыль или убыток, отражаемый в собственном</b>				

капитале				
Российские государственные облигации				
Корпоративные облигации				
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>2931</b>	<b>(2116)</b>	<b>9114</b>

### Прочие новые стандарты и интерпретации.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», 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 прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах 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», 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 в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Банк полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», 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 2003 году). Банк полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также

для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Банк полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», 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 о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. 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 - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Банк полагает, что данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», 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», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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 представлении 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» - «Представление статей прочего совокупного дохода», вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

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

**Валюта отчетности** – Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Инвестиции в дочерние и аффилированные компании** – Вложения в компании, в которых Банк владеет более, чем 20% акционерного капитала, но не имеет возможности или намерения контролировать или оказывать существенное влияние на их финансовую и оперативную политику, или неконсолидация таких компаний не приводит к существенному влиянию на финансовую отчетность Банка в целом, или Банк намерен перепродать такие инвестиции в ближайшем будущем, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20% акционерного капитала, отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить. Руководство периодически производит оценку возможности реализации балансовой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает оценочные резервы.

**Денежные средства и их эквиваленты** – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в банках. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 12).

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** – Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если эти активы:

- 1) классифицируются как предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности

осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определёнными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращении к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Процентные, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте стандартных контрактов на дату расчётов. Учёт на дату расчётов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчётов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения и в последствии может реклассифицировать только в некоторых случаях, которые возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно.

***Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг*** – Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлечённым денежным средствам отражены по строке «Депозиты банков» или «Прочие заёмные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретённые по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи,



не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды и средства, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли.

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

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

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

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

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 в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного

портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

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

**Основные средства** – Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. 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.

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

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

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

**Нематериальные активы** – К нематериальным активам относятся идентифицируемые нематериальные активы, не имеющие физической формы. Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое, контролируемое банком программное обеспечение, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на приобретение в течение периода, превышающего один год.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по

фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнутого существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного актива, и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 3 до 5 лет.

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

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

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	33.3%
Офисное оборудование	20%
Автотранспорт	14%

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

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

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

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

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

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

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

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

Впоследствии 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 отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств акционеров. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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 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 урегулирования задолженности.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** – Данная категория включает финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми

свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

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

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

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

**Дивиденды** – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налоги на прибыль** – В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение 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 обязательств 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 данном периоде 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 использованы временные разницы.

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

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

**Отражение доходов и расходов** – Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

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

**Зачет финансовых активов и обязательств** – Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намечается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Производные финансовые инструменты** – включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все

производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** – Банк осуществляет управление следующими финансовыми и функциональными рисками:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- географический риск;
- валютный риск;
- риск ликвидности;
- риск процентной ставки;
- операционный риск;
- правовой риск.

В основе управления финансовыми рисками лежит определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого банка. Наиболее важными из них являются операционный риск и правовой риск.

**Кредитный риск** – риск несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом обязательств в установленный договорными отношениями срок.

Оценка кредитного риска производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Управления обеспечения кредитной деятельности Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды (Портфеля однородных ссуд) в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Банк ежемесячно пересматривает лимиты кредитования.

Риск на одного заемщика, включая банки и финансовые компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Банк



также управляет кредитным риском посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

**Рыночный риск** – риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Информация о рыночном риске представлена в Примечании 29.

**Географический риск** – риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.).

Информация о географическом риске представлена в Примечании 31.

**Валютный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;

4) резервирование – создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;

5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Информация о валютном риске представлена в Примечании 28.

**Риск ликвидности** возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении сроков погашения депозитов, выдаче кредитов и т.п.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей, в который включаются все платежи, осуществляемые банком и все платежи, зачисляемые Банку. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств.

На основании графика платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В случае невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на невыполнение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 4) сокращение либо приостановление проведения собственных расходов Банка.

Информация о риске ликвидности представлена в Примечании 27.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Банк пересматривает процентные ставки на начало каждого отчетного периода. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка применяется до погашения ссуды, т.е. не изменяется при пересмотре.

Информация о риске процентной ставки представлена в Примечаниях 27 и 30.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

В целях организации управления операционным риском используется «Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Уралприватбанк». Для обеспечения контроля операционного риска ведется:

- аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, как в целом по Банку, так и по структурным подразделениям;
- отчет об операционных убытках Банка, составленный на основе данных бухгалтерского и аналитического учета о расходах Банка;
- анализ расходов, непосредственно связанных с операционными рисками (штрафы, пени, неустойки), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями.

Для контроля за операционным риском предусмотрено составление не реже 1 раза в квартал отчета по операционным рискам, включающий выявленные факторы операционного риска и данные об операционных убытках за отчетный период, расчет требований к капиталу под операционный риск по методу базового индикативного подхода, причины его возникновения и предложения по снижению риска. Отчет представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В целях организации управления правовым риском в Банке используется «Положение по управлению правовым риском» с учетом отечественной и международной банковской практики.

Выявление и оценка (количественная и качественная) уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

Для контроля за правовым риском предусмотрено составление не реже 1 раза в квартал отчета об уровне правового риска. Отчет представляется на рассмотрение Правлению Банка и Совету Директоров.

## 5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	194346	164321
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	10428	11646
Проценты по финансовым активам	22316	22185
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>227090</b>	<b>198152</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по счетам клиентов	(107421)	(119461)
Проценты по депозитам банков	(801)	(841)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2906)	(1435)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(111128)</b>	<b>(121737)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>115962</b>	<b>76415</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(27072)	(27181)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	35	5020
Резервы по прочим операциям		
<b>Итого резервов</b>	<b>(27037)</b>	<b>(22161)</b>

## 7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	784	1125
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>784</b>	<b>1125</b>

## 8. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами,	0	0

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<b>Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	1514	802
Комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	125455	103902
Комиссия за инкассацию	3614	3758
Комиссия по прочим операциям	8913	7084
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>139496</b>	<b>115546</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	28	256
Комиссия за инкассацию	524	764
Комиссия по расчетным операциям	2935	2349
Комиссия по прочим операциям	6187	5005
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9674</b>	<b>8374</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>129822</b>	<b>107172</b>

## 10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	104235	87237
Налоги, кроме налога на прибыль	5836	5370
Ремонт и обслуживание основных средств	8564	2211
Амортизационные отчисления	4441	6667
Расходы на рекламу и маркетинг	5515	3819
Расходы на услуги связи	6002	5584
Обязательное страхование вкладов	3613	2764
Плата за профессиональные услуги	1582	2274
Транспортные и командировочные расходы	1349	1553
Административные расходы, в том числе:	31062	32665
расходы на аренду	19302	23778
расходы на обеспечение безопасности	6691	6237
канцелярские и прочие офисные расходы	5069	2650
Прочие	15761	12886
<b>Итого</b>	<b>187960</b>	<b>163030</b>

## 11. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль:</b>	<b>(5999)</b>	<b>(4641)</b>
Налог на прибыль за отчетный период	(5999)	(4641)
Налог на прибыль, начисленный за прошлые отчетные периоды		
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль:</b>	<b>(6518)</b>	<b>3</b>
Возникновение и списание временных разниц	(6518)	3
Изменение величины оценочного резерва по отложенному налогу	0	0
Влияние изменения ставки налога	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(12517)</b>	<b>(4638)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

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

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

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	42435	1642
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010г. – 20%, 2011г. – 20%)	8487	328
<b>Налоговый эффект постоянных разниц, в т.ч.:</b>		
несоблагаемые доходы	5039	23674
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(4491)	(22422)
налог по ценным бумагам	3482	3058
налог к уменьшению		
влияние изменения ставки		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>12517</b>	<b>4638</b>

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

Временные разницы за 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

	2011 год		2010 год	
	В отчете о прибылях и убытках	В капитале	В отчете о прибылях и убытках	В капитале
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Средства в других банках				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			2	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1997		1802
Кредиты и дебиторская задолженность			1347	
Основные средства и нематериальные активы				
Прочие активы	145		85	
Прочие обязательства				
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>145</b>	<b>1997</b>	<b>1434</b>	<b>1802</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)		(53)	
Кредиты и дебиторская задолженность	(5278)			
Основные средства и нематериальные активы	(970)		(968)	
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(6250)</b>		<b>(1021)</b>	
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), учитываемый в ОПУ</b>	<b>(6105)</b>		<b>413</b>	
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), учитываемый в капитале</b>		<b>1997</b>		<b>1802</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>(6105)</b>	<b>1997</b>	<b>413</b>	<b>1802</b>

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 296706 тыс. руб. Сумма 26589 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса и средства в ЦБ РФ	299188	232577
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах СНГ		
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	24107	19078
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(26589)	(12960)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>296706</b>	<b>238695</b>

## 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>		
ОФЗ Правительства Российской Федерации		
Корпоративные облигации	0	1661
Корпоративные акции	0	3663
Производные финансовые инструменты	10	0
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>10</b>	<b>5324</b>

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Просроченных долговых обязательств в составе финансовых активов этой категории за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 года не было.

Финансовые активы этой категории не предоставлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 27.

## 14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Ссуды, предоставленные банкам	403407	373956
За вычетом резервов на потери по ссудам	(10102)	(10102)
	<b>393305</b>	<b>363854</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011г.	2010г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		

На начало периода	10102	10102
Создание резерва за период		
Восстановление резерва за период		
На конец периода	10102	10102

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды пяти банкам, расположенным в Российской Федерации. Остаток средств, предоставленных четырём из них, превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка (общая сумма предоставленных средств этим банкам составила 402826 тыс. руб.). По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупная сумма предоставленных средств банкам, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 353504 тыс. руб.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Непросроченные и без признаков обесценения	393305	363854
Просроченные, но без признаков обесценения		
Обесцененные	10102	10102
<b>Итого</b>	<b>403407</b>	<b>373956</b>

За 31 декабря 2011 года обесцененным был один кредит ЗАО «Рыбхозбанк» (г.Москва). Срок погашения кредита – 23.04.2008 года. В указанную дату кредит не был погашен. 05 марта 2008 года у ЗАО «Рыбхозбанк» отозвана лицензия приказом Банка России №ОД-140. Резерв на отчетную дату создан в размере 100% задолженности.

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

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Рейтинг 1 – финансовое состояние признано хорошим, кредитный риск отсутствует	393305	363854
<b>Итого</b>	<b>393305</b>	<b>363854</b>

Кредиты, выданные Банком, не обеспечивались залогом имущества.

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупная задолженность заемщиков, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 360407 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2010 года совокупная задолженность заемщиков, ссуды которым превысили величину 10% капитала, составила 579779 тыс. руб.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Строительство	47761	109826
Торговля	615403	712594
Финансовые услуги		
Операции с недвижимостью		
Электроэнергетика		
Обрабатывающее производство	36919	69563
Потребительские кредиты	346003	259130
Ипотечные кредиты	12204	19878

Государственное и муниципальное управление		
Сельское хозяйство	2907	6174
Производство		
Транспортные услуги		
Услуги		
Прочие	615387	166152
<b>Всего</b>	<b>1676584</b>	<b>1343317</b>
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(144794)	(123450)
<b>Итого</b>	<b>1531790</b>	<b>1219867</b>

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом в 2011 году было выявлено 19 кредитов, имеющих признаки обесценения, на общую сумму 83 676 тыс. рублей. По всем кредитам Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов, так как Банк не ожидает каких-либо потоков денежных средств по данным кредитам. В отношении части портфеля кредитов корпоративным клиентам, по которой Банком не было выявлено кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банком создавался резерв на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, в размере 2,1% на общую сумму 26 506 тыс. рублей. Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года был бы на 13 184 тыс. рублей меньше/больше.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по различным программам кредитования физических лиц с учетом особенностей каждой из программ, на коллективной основе. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно оценить резерв под обесценение. Оценка кредитов, имеющих признаки обесценения, производится индивидуально, в зависимости от количества дней просроченной задолженности. В отношении части портфеля физическим лицам с индивидуальными признаками обесценения выявлено кредитов на общую сумму 36 349 тыс.руб. При просрочке от 31 до 90 дней создан резерв в размере 15%, от 91 до 180 дней – в размере 50%, свыше 180 дней – 100%. Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 9,7% на общую сумму 34 612 тыс. рублей. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию за 31 декабря 2011 года был бы на 3 582 тыс. рублей меньше/больше.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 8,4%, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 9,7%.

В целом кредитный портфель Банка может быть разделен исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

Категории кредитов	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Непросроченные и без признаков обесценения	320488	222470
Просроченные, но без признаков обесценения	1370	3133
Обесцененные	1354726	1117714
<b>Итого</b>	<b>1676584</b>	<b>1343317</b>

Кредиты, которые по состоянию за 31 декабря 2011 года были просрочены, но не имели признаков обесценения, могут быть представлены следующим образом:



	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Со сроком просрочки до 30 дней	1370	3133
Со сроком просрочки от 31 до 90 дней		
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней		
<b>Итого</b>	<b>1370</b>	<b>3133</b>

Все кредиты, которые просрочены, но не имели признаков обесценения, предоставлены физическим лицам. Просрочка в данном случае носила краткосрочный характер, угрозы непогашения обязательств заемщиками не наблюдалось.

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

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Физические лица	36349	53405
Юридические лица	83676	49542
<b>Итого</b>	<b>120025</b>	<b>102947</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля:

Резерв на возможные потери по ссудам	2011г.	2010г.
На начало периода	123450	96269
Формирование резерва за период	27072	27181
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(5728)	0
<b>На конец периода</b>	<b>144794</b>	<b>123450</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости залога, принятого в обеспечение средств, предоставленных клиентам банка:

Справедливая стоимость залога	2011г.	2010г.
Залог товаров в обороте	397026	523947
Залог недвижимости	647965	155049
Залог основных средств	111555	19687
Залог транспортных средств	101156	96460
Залог прочего имущества	58370	10959
Ценные бумаги	106318	30027
<b>Итого</b>	<b>1422390</b>	<b>836129</b>

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

В 2011 году было 4 случая погашения обязательств по кредитному договору имуществом, полученным в качестве обеспечения по договору залога. В результате основанная часть обязательств погашена, остаток задолженности по этим кредитам составляет 2 834 тыс.руб. По данным кредитам Банком создан 100% резерв.

В 2010 году был один случай получения отступного, полученного в качестве обеспечения по договору залога, для погашения обязательств по кредитному договору. В результате все обязательства погашены в полном объеме.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов за 31 декабря 2011 года составила 64 194 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 72 987 тыс. руб.). Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на обе отчетные даты не было.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов за 31 декабря 2011 года составляет 1676584 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
ОФЗ Правительства Российской Федерации	245620	253230
Корпоративные облигации	97155	127448
Корпоративные акции	15425	26608
Вложения в доли ООО «Полярис»	1	1
За вычетом резерва на возможные потери	(2067)	(2102)
<b>Итого</b>	<b>356134</b>	<b>405185</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от августа 2012 года до августа 2014 года, купонный доход от 6,85 до 12% годовых в зависимости от выпуска. В стоимость облигаций за 31 декабря 2011 года включен накопленный купонный доход в сумме 6164 тыс. руб.

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года выпущены такими компаниями, как ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Лукойл», ОАО «Внешэкономбанк», ОАО «РЖД» и т.д. Все облигации, кроме обесцененных, включены в Ломбардный список Банка России.

За 31 декабря 2011 года обесцененными были облигации ООО «ЭйрЮнион» и ОАО «Альянс «Русский Текстиль», со сроками погашения 10.11.2010г. и 20.10.2009г., соответственно. В указанные даты облигации не были погашены. В настоящее время в отношении этих эмитентов ведется добровольная ликвидация и конкурсное производство. Резерв на отчетную дату создан в размере 100% задолженности.

Корпоративные акции в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года выпущены российскими эмитентами, такими как Газпром, МТС, ТНК-ВР Холдинг и др.

Акции в портфеле Банка за 31.12.2011 года и 31.12.2010 года являлись котируемыми (имели официальную котировку). По акциям ОАО Уфимский НПЗ справедливая стоимость определена по котировкам на покупку во внебиржевой системе RTS Board на дату 31.12.2011г. Изменение справедливой стоимости в данном случае отражено в отчете как резерв.

В целом долговые бумаги, отнесенные в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» могут быть разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
<b>ОФЗ Правительства Российской Федерации</b>		
Непросроченные и без признаков обесценения	245620	253230
Просроченные, но без признаков обесценения		

Обесцененные		
<b>Итого</b>	<b>245620</b>	<b>253230</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Непросроченные и без признаков обесценения	96506	126799
Просроченные, но без признаков обесценения		
Обесцененные	649	649
<b>Итого</b>	<b>97155</b>	<b>127448</b>

Финансовые активы этой категории не предоставлялись в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

Вложения в ООО «Полярис» совершены до отчетного года. Доля Банка в уставном капитале общества составляет 11%.

Общество занимается обслуживанием помещения, в котором Банк располагается.

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

<b>Резерв на возможные потери по финансовым активам</b>	<b>2011г.</b>	<b>2010г.</b>
На начало периода	2102	7122
Формирование резерва за период	(35)	(5020)
<b>На конец периода</b>	<b>2067</b>	<b>2102</b>

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт		425
Расчеты по операциям с ценными бумагами	108	538
Комиссии и иные платежи начисленные	2250	1587
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2358</b>	<b>2550</b>
Расчеты по операциям с ценными бумагами		53
НДС уплаченный	18	12
Расходы будущих периодов	340	265
Материалы и расчеты с поставщиками	3182	2061
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	18813	
Прочие активы	506	899
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>22859</b>	<b>3290</b>
<b>За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>25217</b>	<b>5840</b>

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

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам</b>	<b>2011г.</b>	<b>2010г.</b>
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
-------------	----------------	--------------	----------------	-----------------------	-----------------------------	-------------------------	-------

<b>Фактические затраты</b>							
<b>По состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>8 738</b>	<b>38 880</b>	<b>10 398</b>	<b>4 291</b>	<b>2 464</b>	<b>4 241</b>	<b>69 012</b>
Поступления	0	2 987	25	0	3 972	4 499	11 483
Выбытия	0	1 036	481	0	5 755	0	7 272
<b>По состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>8 738</b>	<b>40 831</b>	<b>9 942</b>	<b>4 291</b>	<b>681</b>	<b>8 740</b>	<b>73 223</b>
Поступления	0	1 691	0	1 100	0	1 429	4 220
Выбытия	0	816	626	1 256	681	0	3 379
<b>По состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>8 738</b>	<b>41 706</b>	<b>9 316</b>	<b>4 135</b>	<b>0</b>	<b>10 169</b>	<b>74 064</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>По состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>(826)</b>	<b>(30 444)</b>	<b>(7 369)</b>	<b>(1 944)</b>	<b>0</b>	<b>(1 613)</b>	<b>(42 196)</b>
Начисленная амортизация	(175)	(4 121)	(494)	(562)	0	(1 316)	(6 668)
Выбытия	0	1 036	390	0	0	0	1 426
<b>По состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>(1 001)</b>	<b>(33 529)</b>	<b>(7 473)</b>	<b>(2 506)</b>	<b>0</b>	<b>(2 929)</b>	<b>(47 438)</b>
Начисленная амортизация	(174)	(2 003)	(381)	(498)	0	(1 385)	(4 441)
Выбытия	0	777	447	778	0	0	2 002
<b>По состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 175)</b>	<b>(34 755)</b>	<b>(7 407)</b>	<b>(2 226)</b>	<b>0</b>	<b>(4 314)</b>	<b>(49 877)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 1 января 2011 года</b>	<b>7 737</b>	<b>7 302</b>	<b>2 469</b>	<b>1 785</b>	<b>681</b>	<b>5 811</b>	<b>25 785</b>
<b>По состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>7 563</b>	<b>6 951</b>	<b>1 909</b>	<b>1 909</b>	<b>0</b>	<b>5 855</b>	<b>24 187</b>

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

## 19. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Счета ЛОРО		
Кредиты банков	0	67 051
в т.ч. начисленные проценты	0	2
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям		
Просроченные привлеченные средства других банков		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>67 051</b>

За 31 декабря 2011 года средства банков отсутствовали. За 31 декабря 2010 года средства банков состояли из одного привлеченного межбанковского кредита ОАО «Номос-банк».

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Вклады до востребования	975782	850055
Срочные депозиты	1346794	1030600
<b>Итого</b>	<b>2322576</b>	<b>1880655</b>

<b>Средства клиентов, включенные в нормативный капитал</b>	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Срочные депозиты	81000	81000
<b>Итого</b>	<b>81000</b>	<b>81000</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года были привлечены средства у ООО «МО Новая больница», сумма которых превышала 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов и составила 321 944 тыс.руб. и 310 079 тыс.руб. соответственно.

Ниже приводим распределение средств на счетах клиентов по отраслям экономики:

	2011 год	%	2010 год	%
Торговля	351032	15,1	174347	9,3
Транспорт и связь	8172	0,4	2974	0,2
Добыча полезных ископаемых	754	0,0	6	0,0
Строительство	62487	2,7	82520	4,4
Страхование	1061	0,0	1060	0,1
Финансовая деятельность	60002	2,6	17463	0,9
Образование	3519	0,2	2078	0,1
Обработка древесины	1438	0,1	101	0,0
Металлургическое производство	7964	0,3	67	0,0
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	4388	0,2	777	0,0
Сельское хозяйство, охота, рыболовство	501	0,0	1468	0,1
Химическое производство	253	0,0	312	0,0
Услуги	68772	3,0	54839	2,9
Лесное хозяйство	463	0,0	83	0,0
Научные исследования и разработки	3884	0,2	1992	0,1
Производство машин, оборудования, др. изделий	12896	0,6	60	0,0
Производство и распределение электроэнергии	2417	0,1	894	0,0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	324262	14,0	310475	16,5
Государственное управление и обеспечение	68	0,0	80	0,0
Издательская и полиграфическая деятельность	5467	0,2	3358	0,2
Операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг	125964	5,4	143204	7,6
Обрабатывающие производства	195287	8,4	144345	7,7
Гостиницы и рестораны	468	0,0	555	0,0
Частные лица	1081057	46,5	937597	49,9
<b>Итого средств на счетах клиентов</b>	<b>2322576</b>	<b>100,0%</b>	<b>1880655</b>	<b>100,0%</b>

Большинство клиентов Банка располагается в Свердловской области.

## 21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>		
Производные финансовые инструменты	0	9
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>9</b>
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в Примечании 27.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	36020
Беспроцентные векселя	13270	3892
в т.ч. начисленные проценты	0	320
<b>Итого</b>	<b>13270</b>	<b>39912</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов. Векселедержателями были юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, зарегистрированные в Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя Банка, номинал которых превышал 10% совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг отсутствовали. По состоянию за 31 декабря 2010 года векселя номиналом более 10% совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг были приобретены только одним векселедержателем – ООО «Уралинкомбанком».

Все векселедержатели расположены в Свердловской области.

Векселя выдавались со сроками погашения от января 2011 года до ноября 2013 года.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Незавершенные расчеты	2629	716
Расчеты по Вестерн Юнион	54	297
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2683</b>	<b>1013</b>
Кредиторская задолженность по заработной плате		2144
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	397	1424
Расчеты с поставщиками	1448	65
Доходы будущих периодов	760	1166
Прочие	288	594
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2893</b>	<b>5393</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5576</b>	<b>6406</b>

## 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Остаток на «01» января 2010г.,	20000000	200000	298617
Выпущенные новые акции			
Остаток на «31» декабря 2010г.	20000000	200000	298617
Выпущенные новые акции			
Остаток на «31» декабря 2011г.	20000000	200000	298617

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. В 2008 году была осуществлена эмиссия обыкновенных акций в количестве 9 995 000 шт. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Взносы в акционерный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, были скорректированы на сумму 98 617 тыс. рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 77 462 тыс. рублей (по состоянию за 31 декабря 2010 года: 73 091 тыс. рублей).

## 25. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2011 год	2010 год
<b>Остаток на начало отчетного периода</b>	<b>(7208)</b>	<b>(13993)</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>		
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1373)	3553
Обесценение	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	397	4928
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>(976)</b>	<b>8481</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	195	(1696)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налогов</b>	<b>(781)</b>	<b>6785</b>
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>(7989)</b>	<b>(7208)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму, переклассифицированную на счета прибылей и убытков при выбытии и обесценении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в размере 397 тыс. руб.

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** – Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

По состоянию за 31 декабря 2011 года действовало 24 соглашения с юридическими и физическими лицами об операционной аренде помещений под офис и 1 соглашение с физическим лицом об операционной аренде автомобиля. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды: 2012г. – 17417 тыс. руб.

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

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

**Налогообложение** – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в

связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<b>31 декабря 2011 года</b> Номинальная сумма	<b>31 декабря 2010 года</b> Номинальная сумма
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	247483	212111
Неиспользованные овердрафты	34140	7696
Обязательства по кредитным картам	3180	1826
Гарантии и аккредитивы	24842	18189

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

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

## 27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма		Положительная справедливая стоимость		Отрицательная справедливая стоимость	
	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.	2011г.	2010г.
<b>Процентные контракты</b>						
<b>Валютные контракты</b>						
Валютный своп	4830	7980	28	87		
<b>Контракты на акции</b>						
<b>Итого производных финансовых активов</b>	<b>4830</b>	<b>7980</b>	<b>28</b>	<b>87</b>		
<b>Процентные контракты</b>						
<b>Валютный своп</b>						
Валютный своп	4820	7980			18	96
<b>Валютные контракты</b>						



Контракты на акции						
Итого производных финансовых обязательств	4820	7980			18	96

В течение 2011 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 5699 тыс. руб. (2010г.: 4267 тыс. руб.), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не существовало стороны, обладающей конечным контролем над Банком.

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 43,9% (2010 год: 44,0%) голосующих акций Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и родственниками лиц, входящих в указанную категорию. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 289097 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 2400 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 319679 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2400 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 89740 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 0 тыс. руб. В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 344584 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 3099 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд 318210 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 2629 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 344584 тыс. руб., в том числе остаток ссуд, предоставленных ключевому управленческому персоналу – 3099 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 23435 тыс.руб., за 31 декабря 2010 года – 2671 тыс.руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств от клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 10809002 тыс. руб., в том числе от ключевого управленческого персонала – 142668 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 10682597 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу – 140260 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств по связанным лицам составил 427616 тыс. руб., в том числе на счетах ключевого управленческого персонала – 16884 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 293340 тыс. руб., в том числе на счетах ключевого управленческого персонала – 88943 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, было выдано гарантий связанным сторонам Банком на сумму 7918 тыс. руб. Остаток обязательств по выданным гарантиям на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, составил 4191 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, было выдано гарантий связанным сторонам Банком на сумму 17118 тыс. руб. Остаток обязательств по выданным гарантиям на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, составил 5420 тыс. руб.

Остаток обязательств по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, составил 35519 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 0 тыс. руб. Остаток обязательств по выдаче кредитов клиентам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, составил 60262 тыс. руб., в том числе ключевому управленческому персоналу 76 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2011г.	2010г.
Процентные доходы	16461	19190
Процентные расходы	21741	11564
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	507	1320
Комиссионные доходы	7395	6089
Операционные доходы	4	22
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	7851	9428
Административные и общехозяйственные расходы	15238	15994

## 29. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Средства в других банках** – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным

ставкам.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС и ММВБ.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке. В отсутствие активного рынка справедливая стоимость инвестиций определяется с использованием котировок на покупку.

**Кредиты и дебиторская задолженность** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. В течение последних трех лет процентная политика Банка существенно не менялась.

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

**Средства других банков** – По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Средства клиентов** – По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** – Оценочная 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.

	За 31 декабря 2011г.		За 31 декабря 2010г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	296706	296706	238695	238695
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10	5324	5324
Средства в других банках	393305	393305	363854	363854
Кредиты и дебиторская задолженность	1531790	1531790	1219867	1219867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	356134	356134	405185	405185
Прочие финансовые активы	2358	2358	2550	2550
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	67051	67051
Средства клиентов	2322576	2322576	1880655	1880655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	9	9

Выпущенные долговые ценные бумаги	13270	13270	39912	39912
Прочие финансовые обязательства	2683	2683	1013	1013

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10			10	10
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354519	1615		356134	356134
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>354529</b>	<b>1615</b>		<b>356144</b>	<b>356144</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

Виды финансовых инструментов	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3125	2199		5324	5324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	403606	1579		405185	405185
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>406731</b>	<b>3778</b>		<b>410509</b>	<b>410509</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по	9			9	9

справедливой стоимости через прибыль или убыток					
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9</b>			<b>9</b>	<b>9</b>

В 2011 году переводы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, между уровнями не осуществлялись.

### 31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2011г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
<b>АКТИВЫ</b>										
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Средства в других банках	4,9	1,5	0,3	364245		16206				380451
Кредиты и дебиторская задолженность	13,6	15,2	45,0	33920	95004	533445	868510	911		1531790
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,6			23598		84749	233779			342126
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>				<b>421763</b>	<b>95004</b>	<b>634400</b>	<b>1102289</b>	<b>911</b>	<b>0</b>	<b>2254367</b>
Денежные средства и их эквиваленты				296706						296706
Обязательные резервы в Центральном Банке									26589	26589
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				10						10
Средства в других банках									12854	12854
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									14008	14008
Основные средства и нематериальные активы									24187	24187
Отложенный налоговый актив										
Текущие требования по налогу на прибыль									6102	6102
Прочие активы				2250					22967	25217
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>				<b>298966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106707</b>	<b>405673</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>				<b>720729</b>	<b>95004</b>	<b>634400</b>	<b>1102289</b>	<b>911</b>	<b>106707</b>	<b>2660040</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков										
Средства клиентов	9,4	4,4	4,5	249364	239019	602931	428731			1520045

Выпущенные долговые ценные бумаги										
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>				249364	239019	602931	428731	0	0	1520045
Средства клиентов				802531						802531
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Выпущенные долговые ценные бумаги				12855	105		310			13270
Прочие обязательства				4891	397				288	5576
Отложенное налоговое обязательство									4108	4108
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>				820277	502	0	310	0	4396	825485
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>				1069641	239521	602931	429041	0	4396	2345530
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты				172399	(144015)	31469	673558			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом				172399	28384	59853	733411			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом				7,65%	1,26%	2,65%	32,53%			

Ниже представлен анализ по срокам погашения за 31.12.2010г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %			до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Просроченная	Срок погашения не установлен	Всего
	Руб.	Долл. США	Евро							
<b>АКТИВЫ</b>										
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,2						1661			1661
Средства в других банках	3,0	5,0		275217	15691	60740				351648
Кредиты и дебиторская задолженность	11,8	12,0		36816	173043	467441	541089	1478		1219867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,6					38822	341207			380029
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>				312033	188734	567003	883957	1478	0	1953205
Денежные средства и их эквиваленты				238695						238695
Обязательные резервы в Центральном Банке									12960	12960
Финансовые активы, учитываемые по справедливой				3663						3663

стоимости через прибыль или убыток										
Средства в других банках								12206	12206	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								25156	25156	
Прочие активы				2277				3563	5840	
Основные средства и нематериальные активы								25785	25785	
Отложенный налоговый актив								2215	2215	
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>				<b>244635</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81885</b>	<b>326520</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>				<b>556668</b>	<b>188734</b>	<b>567003</b>	<b>883957</b>	<b>1478</b>	<b>81885</b>	<b>2279725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков		0,8		67051						67051
Средства клиентов	8,6	5,1	4,0	170560	174761	390224	381103			1116648
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,1				476	35544				36020
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>				<b>237611</b>	<b>175237</b>	<b>425768</b>	<b>381103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1219719</b>
Средства клиентов				764007						764007
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				9						9
Выпущенные долговые ценные бумаги				3892						3892
Прочие обязательства				5812				594		6406
Текущие обязательства по налогу на прибыль					319					319
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>				<b>773720</b>	<b>319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>594</b>	<b>774633</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>				<b>1011331</b>	<b>175556</b>	<b>425768</b>	<b>381103</b>	<b>0</b>	<b>594</b>	<b>1994352</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты				<b>74422</b>	<b>13497</b>	<b>141235</b>	<b>502854</b>			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом				<b>74422</b>	<b>87919</b>	<b>229154</b>	<b>732008</b>			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом				3,26%	3,86%	10,05%	32,11%			

Ключевыми показателями, используемыми Банком для управления ликвидностью, выступают коэффициенты, рассчитываемые по требованиям Банка России как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение норматива мгновенной ликвидности составило 58,4%, норматива текущей ликвидности – 122,0%, норматива долгосрочной ликвидности – 58,9%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в

бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2011 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков					
Средства клиентов	1052030	241396	630463	514677	2438566
Выпущенные долговые ценные бумаги	12855	105		310	13270
Прочие финансовые обязательства	2683				2683
Операционная аренда	97		17320		17417
Обязательства кредитного характера	309645				309645
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1377310</b>	<b>241501</b>	<b>647783</b>	<b>514987</b>	<b>2781581</b>
31 декабря 2010 года					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
Средства других банков	67066				67066
Средства клиентов	953442	176149	400912	443499	1974002
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9				9
Выпущенные долговые ценные бумаги	3892	35776	496		40164
Прочие финансовые обязательства	1013				1013
Операционная аренда	1709	3165	13940		18814
Обязательства кредитного характера	239822				239822
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1266953</b>	<b>215090</b>	<b>415348</b>	<b>443499</b>	<b>2340890</b>

## 32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют:

	за 31.12.2011г.				за 31.12.2010г.			
	Рубли	Долл. США	Евро	Всего	Рубли	Долл. США	Евро	Всего
		1 долл. = 32,1961 руб.				1 долл. = 30,4769 руб.		
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	259622	16492	20592	296706	201713	25579	11403	238695
Обязательные резервы в Центральном Банке	26589			26589	12960			12960
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10		10	5324			5324
Средства в других банках	300370	86684	6251	393305	305567	58287		363854
Кредиты и дебиторская задолженность	1530310	1398	82	1531790	1197668	22199		1219867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	356134			356134	405185			405185



Основные средства и нематериальные активы	24187			24187	25785			25785
Текущие требования по налогу на прибыль	6102			6102	0			0
Отложенный налоговый актив				0	2215			2215
Прочие активы	24975	242		25217	5611	229		5840
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2528289</b>	<b>104826</b>	<b>26925</b>	<b>2660040</b>	<b>2162028</b>	<b>106294</b>	<b>11403</b>	<b>2279725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков				0		67051		67051
Средства клиентов	2187238	107784	27554	2322576	1824164	34366	22125	1880655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	9			9
Выпущенные долговые ценные бумаги	11910	193	1167	13270	38823		1089	39912
Прочие обязательства	3024	2550	2	5576	6171	235		6406
Текущие обязательства по налог на прибыль					319			319
Отложенное налоговое обязательство	4108			4108				0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2206280</b>	<b>110527</b>	<b>28723</b>	<b>2345530</b>	<b>1869486</b>	<b>101652</b>	<b>23214</b>	<b>1994352</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>322009</b>	<b>(5701)</b>	<b>(1798)</b>	<b>314510</b>	<b>292542</b>	<b>4642</b>	<b>(11811)</b>	<b>285373</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	Расход 285	Доход 285	Доход 232	Расход 232
Влияние на капитал	Расход 285	Доход 285	Доход 232	Расход 232

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./свро +5%	Руб./свро -5%	Руб./свро +5%	Руб./свро -5%
Влияние на прибыли и убытки	Расход 90	Доход 90	Расход 591	Доход 591
Влияние на капитал	Расход 90	Доход 90	Расход 591	Доход 591

### 33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций и облигаций, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг. Ниже представлен анализ изменения прибыли и капитала, если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции и облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными.

АКТИВЫ	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Влияние на прибыли и убытки	Влияние на капитал	Влияние на прибыли и убытки	Влияние на капитал
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	-1	-532	-532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-35613		-40519

Чистое влияние на прибыль до налогообложения и на капитал	-1	-35614	-532	-41051
---	----	--------	------	--------

### 34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал:

	За 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		За 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			+17	-17
Средства в других банках	+3805	-3805	+3516	-3516
Кредиты и дебиторская задолженность	+15318	-15318	+12199	-12199
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	+3421	-3421	+3800	-3800
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков			-671	+671
Средства клиентов	-15201	+15201	-11166	+11166
Выпущенные долговые ценные бумаги			-360	+360
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения и на капитал</b>	<b>+7343</b>	<b>-7343</b>	<b>+7335</b>	<b>-7335</b>

### 35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2011г.			31 декабря 2010г.		
	Стран ы ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Стран ы ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		296706	296706		238695	238695
Обязательные резервы в Центральном Банке		26589	26589		12960	12960
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10	10		5324	5324
Средства в других банках		393305	393305		363854	363854
Кредиты и дебиторская задолженность		1531790	1531790		1219867	1219867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		356134	356134		405185	405185
Основные средства и нематериальные активы		24187	24187		25785	25785
Текущие требования по налогу на прибыль		6102	6102			
Отложенный налоговый актив					2215	2215
Прочие активы		25217	25217		5840	5840
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2660040</b>	<b>2660040</b>		<b>2279725</b>	<b>2279725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков					67051	67051
Средства клиентов		2322576	2322576		1880655	1880655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой					9	9

стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые ценные бумаги		13270	13270	39912	39912
Прочие обязательства		5576	5576	6406	6406
Текущие обязательства по налогу на прибыль				319	319
Отложенное налоговое обязательство		4108	4108		
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>2345530</b>	<b>2345530</b>	<b>1994352</b>	<b>1994352</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>		<b>314510</b>		<b>285373</b>	

### 36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	287666	286157
За вычетом вложений в акции кредитных организаций		
Плюс субординированный депозит	46050	62250
Прочее		
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>333716</b>	<b>348407</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>31 декабря 2011г.</b>	<b>31 декабря 2010г.</b>
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	298617	298617
Нераспределенная прибыль	23882	(6036)
<b>Итого капитала первого уровня</b>	<b>322499</b>	<b>292581</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(7989)	(7208)
Субординированный долг	46050	62250
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>38061</b>	<b>55042</b>
<b>ВСЕГО КАПИТАЛ</b>	<b>360560</b>	<b>347623</b>

### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 сентября 2011г. общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО «Уралприватбанк» на сумму 55 000 000 рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 5 500 000 штук.

На основании данного решения общего собрания акционеров Советом директоров 07.02.2012г. утверждено решение о дополнительном выпуске ценных бумаг ЗАО «Уралприватбанк».

В соответствии с решением дата окончания размещения ценных бумаг - дата размещения последней ценной бумаги, но не позднее 365 дней с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств, не заключались.

Прекращение существенной части основной деятельности не предвидится.

Выплата дивидендов за 2011 года не предполагается.

Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не осуществлялось.

Судебных разбирательств не было.

В период после отчётной даты активы кредитной организации не претерпели существенных изменений. Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация не зафиксированы.