

**Открытое акционерное общество
Акционерный Коммерческий Банк
«Уральский Финансовый Дом»**

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года

Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Принципы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	37
11. Основные средства	37
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38
13. Инвестиционная недвижимость	38
14. Прочие активы	39
15. Средства других банков	40
16. Средства клиентов	40
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
18. Прочие обязательства	41
19. Уставный капитал	41
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	41
21. Процентные доходы и расходы	42
22. Комиссионные доходы и расходы	42
23. Операционные расходы	43
24. Налог на прибыль	43
25. Компоненты прочего совокупного дохода	45
26. Управление рисками	45
27. Управление капиталом	58
28. Условные обязательства	58
29. Дивиденды	59
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	61
32. Операции со связанными сторонами	64

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждению
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АКБ «Уральский финансовый дом» ОАО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, и соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

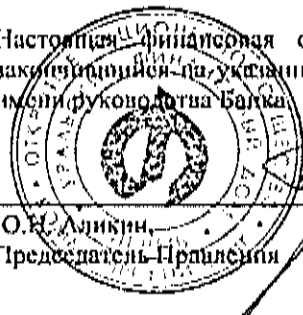
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

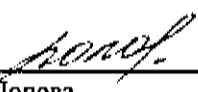
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на указанную дату, разрешена к выпуску 25 апреля 2012 года и подписана от имени руководства Банка


Ю.Н. Аликин,
Председатель Правления

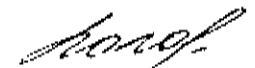

М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Урал ФД»
25 апреля 2012 года
Российская Федерация, г. Пермь

ОАО АКБ «Урал ФД»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2,552,362	2,626,557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		195,754	114,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	97,379	82,514
Средства в других банках	7	48,910	934,411
Кредиты клиентам	8	11,186,174	7,400,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3,308,599	5,065,089
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	-	381
Основные средства	11	374,370	358,673
Инвестиционная недвижимость	13	27,012	34,790
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	202,805	441,677
Прочие активы	14	354,392	126,412
Отложенные налоговые активы	24	89,129	43,597
Итого активов		18,436,886	17,229,028
Обязательства			
Средства других банков	15	359,870	-
Средства клиентов	16	15,902,070	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	164,122	159,301
Прочие обязательства	18	87,345	49,001
Текущие налоговые обязательства	24	5,174	14,456
Итого обязательств		16,518,581	15,020,490
Капитал			
Уставный капитал	19	2,068,401	2,068,401
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(376,679)	111,882
Нераспределенная прибыль	20	226,583	28,255
Итого капитала		1,918,305	2,208,538
Итого обязательств и капитала		18,436,886	17,229,028


 Ю.Н. Адикин,
 Председатель Правления


 М.Б. Попова,
 Главный бухгалтер

25 апреля 2012 года

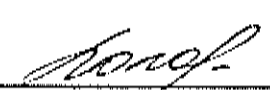
Примечания на страницах с 8 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	21	1,405,117	1,377,008
Процентные расходы		(931,579)	(986,285)
Чистые процентные доходы		473,538	390,723
Резерв под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		(15,037)	30,362
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам		458,501	421,085
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23,579)	24,227
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		515,026	79,096
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24,574	22,852
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8,999	635
Комиссионные доходы	22	179,473	162,499
Комиссионные расходы		(27,727)	(22,369)
Резерв под обесценение прочих активов и по условным обязательствам		2,577	(2,659)
Доходы/(расходы) от вложений в инвестиции в недвижимость и долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8,581	20,591
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенные для продажи		-	(29,766)
Дивиденды полученные		51,490	16,178
Прочие операционные доходы		36,669	23,857
Операционные доходы		1,234,584	716,226
Операционные расходы	23	(831,593)	(623,103)
Прибыль до налогообложения		402,991	93,123
Расходы по налогу на прибыль	24	(97,496)	(18,399)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		305,495	74,724
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль от прекращенной деятельности		-	-
Итого чистая прибыль за период		305,495	74,724
Доход за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(428,091)	36,865
Выбытие в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(151,942)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		91,472	(5,813)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(488,561)	31,052
Итого совокупный доход за период		(183,066)	105,776



Ю.Н. Алкин,
Председатель Правления

25 апреля 2012 года



М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

	2011	2010
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1,379,100	1,374,325
Проценты уплаченные	(967,118)	(1,035,269)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,869)	22,621
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24,574	22,852
Курсовые разницы	(128)	30,346
Комиссии полученные	179,489	162,499
Комиссии уплаченные	(27,727)	(22,369)
Прочие операционные доходы	179,186	13,301
Операционные расходы	(839,493)	(562,138)
Уплаченный налог на прибыль	(60,837)	(12,391)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(156,823)	(6,223)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(81,102)	(27,005)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,575)	57,217
Средства в других банках	867,121	(735,971)
Кредиты клиентам	(4,158,871)	548,896
Прочие активы	(188,496)	(53,388)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	352,540	(12,560)
Средства клиентов	1,460,331	3,125,895
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,310	(683)
Прочие обязательства	20,870	6,995
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1,892,695)	2,903,173
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(364,344)	(6,818,509)
Погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	1,970,099	3,999,801
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	381	11
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(75,017)	(50,483)
Выбытие основных средств	15,677	7,130
Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи	317,082	90,062
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	19,020	-
Дивиденды полученные	51,490	16,178
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-
Выбытие дочерней компании	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1,934,388	(2,755,810)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(107,167)	(100,016)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(107,167)	(100,016)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8,722)	(42,480)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(74,195)	4,867
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,626,557	2,621,690
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	2,552,362	2,626,557

Ю.Н. Анискин
Председатель Правления

25 апреля 2012 года

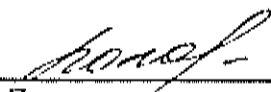
М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Перераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2010 года	2,068,401	80,830	53,547	2,202,778
Дивиденды, объявленные за 2010 год	-	-	(100,016)	(100,016)
Совокупный доход за 2010 год	-	31,052	74,724	105,776
Остаток на 31 декабря 2010 года	2,068,401	111,882	28,255	2,208,538
Дивиденды, объявленные за 2011 год	-	-	(107,167)	(107,167)
Совокупный доход за 2011 год	-	(488,561)	305,495	(183,066)
Остаток на 31 декабря 2011 года	2,068,401	(376,679)	226,583	1,918,305



Ю.Н. Азизкин,
Председатель Правления

25 апреля 2012 года


М.Б. Попова,
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Акционерного Коммерческого Банка «Уральский Финансовый Дом» (далее — «Банк» или ОАО АКБ «Урал ФД»). Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 3 к данной финансовой отчетности.

Банк был учрежден 26 февраля 1990 года. Первоначальное название Банка было Пермский строительный коммерческий банк (Пермстройкомбанк), 8 сентября 1993 года Банк был переименован в Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Уральский Финансовый Дом». 5 августа 1999 года ОАО АКБ «Урал ФД» объединился с АКБ «Кредит ФД» (ЗАО) и 14 марта 2005 года с ОАО «ПЕРМКРЕДИТ».

ОАО АКБ «Урал ФД» работает на основании генеральной банковской лицензии № 249, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — ЦБ РФ или Банк России) 19 декабря 2007 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 614990, г. Пермь, улица Ленина, д. 64.

Начиная с 11 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 710 человек (2010 г.: 726 человек).

Банк является членом валютной и фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи, Уральской региональной валютной биржи, а также членом организаций VISA International, SWIFT и Western Union. Банк является членом Ассоциации региональных банков «Россия» и участником Пермского Банковского Союза.

28 ноября 2007 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку следующие рейтинги по глобальной шкале: рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+, долгосрочный рейтинг В3 и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте. Одновременно с этим рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале Baa2.ru. С момента присвоения рейтинга Банк регулярно подтверждает соответствие данной оценке. Последнее подтверждение рейтинга — 12 августа 2011 года.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доли (%)	Доли (%)
PFIG Overseas Investments Limited	80,0	80,0
ООО «ПФП-группа»	12,7	18,7
ООО «Страховая фирма «Адонис»	7,3	1,3
Итого	100,0	100,0

PFIG Overseas Investments Limited является материнской компанией Банка и контролируется Кузнецым А.Р.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Евразии и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов.

В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ставка рефинансирования была увеличена с 7,75% до 8,00% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были сохранены на уровне 2010 года и составили 2,5%.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Операции на финансовых рынках

21 декабря 2009 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

В 2010 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings дважды пересматривало прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте: 22 января 2010 года прогноз по долгосрочным рейтингам Российской Федерации в иностранной и национальной валюте был изменен с «негативного» на «стабильный», рейтинги подтверждены на уровне «BBB», решение о пересмотре прогноза по рейтингу России на «стабильный» было поддержано повышением цен на нефть и увеличением экономической активности; 8 сентября 2010 года агентство подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB», прогноз был изменен со «стабильного» на «позитивный». 16 января 2012 года Fitch подтвердило рейтинг на уровне BBB, ухудшив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

Долгосрочный рейтинг эмитента Российской Федерации в иностранной и национальной валюте по шкале Moody's Investors Service установлен на уровне «Baa1».

В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов, как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. В 2010 и 2011 годах наблюдался рост на российских рынках и повышение уровня ликвидности банковской системы. Однако доступ предприятий к финансовым средствам по-прежнему ограничен из-за ужесточения условий кредитования и относительно высоких ставок по привлекаемым средствам, что является фактором, сдерживающим дальнейшее развитие, и может повлиять на их способность отвечать по своим обязательствам перед Банком.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 11, 12 и 27.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств, а то же время указанный дефицит не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись классификации компонента обязательства конвертируемого инструмента как краткосрочного или долгосрочного обязательства.
- МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Пересмотренный МСФО (пункт 16) требует классифицировать в качестве денежного потока от инвестиционной деятельности только те расходы, которые приводят к признанию актива.
- МСФО (IAS) 17 «Аренда» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Аренда земельных участков и зданий в качестве финансовой или операционной должна быть классифицирована отдельно по каждому элементу, и классификация должна соответствовать общему руководству по классификации аренды. Также для классификации аренды земельных участков необходимо рассматривать все те факторы, которые предусмотрены для всех остальных договоров аренды.

- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). С введением изменений каждая единица или группа, генерирующая денежные средства, на которые распределяется гудвилл, не должны превышать размер операционного сегмента перед агрегированием.
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись санкций за досрочное погашение займа в качестве тесно связанного с основным договором встроеного производного инструмента, исключения из сферы действия договоров объединения бизнеса, а также учета хеджирования денежных потоков.
- МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевых инструментов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись порядка определения сделок с выплатами на основе долевых инструментов, попадающих под действие данного МСФО. Также были введены дополнительные параграфы, регулирующие учет сделок с выплатами на основе долевых инструментов между организациями Группы.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Основные изменения коснулись оценки гудвила и неконтрольной доли участия.
- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Были даны уточнения, касающиеся сферы действия стандарта, а именно того, что требуемые раскрытия применимы только к долгосрочным активам (или группам выбытия), классифицированным как предназначенные для продажи, и к прекращенной деятельности.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевых инструментов на имя кредитора.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первой части фазы 1 проекта по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются признания и оценки финансовых активов. Основными принципами нового стандарта стали:
 - классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
 - первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
 - последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 2012 года). Изменения коснулись раскрытия информации в отношении активов, переданных без прекращения признания, а так же финансовых активов, по которым не происходит полного прекращения признания.

МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – классификация и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 2012 года). Изменения коснулись дальнейшего участия в переданных активах. Степень дальнейшего участия компании в переданном активе является степенью ее подверженности риску изменения стоимости переданного актива. Если компания продолжает признавать актив, то она также признает связанное с ним обязательство.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Финансовая отчетность дочерних компаний не включается в данную отдельную финансовую отчетность материнской компании. При подготовке отдельной финансовой отчетности материнской компании инвестиции в дочерние компании отражаются в соответствии МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» по стоимости приобретения, в составе финансовых активов, предназначенных для продажи.

Ниже представлены дочерние компании, вложения в которые отражены по стоимости приобретения, на 31 декабря 2011 года.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля участия (%)	
			2011	2010
ООО «Урал ФД-Финанс»	Финансовые услуги	21.12.2005	100,0	100,0

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25.12.2003 № 1363-У.

Банк подготовил консолидированную отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, полатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до истечения срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента организация обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), организация обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и далее признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием,носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются отдельной строкой в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и рассматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются и качество имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости, а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения изыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании несыльной для изыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долеваемые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является стабильным известной информацией о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долеваемых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают икселля, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения – не более 40 лет;
- Мебель, оборудование и прочее – не более 10 лет;
- Транспорт – не более 7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее «МСФО (IFRS) 5») внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается отдельной строкой в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются Банком в составе прочих активов.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения годового собрания акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перепел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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 и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	903,625	811,344
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	110,187	256,699
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	1,281,813	1,354,600
- других стран	256,737	203,914
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,552,362	2,626,557

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	97,379	82,514
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	82,514

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	23,989	911,375
Векселя других банков	147,135	147,135
Корреспондентские счета в других банках	35,988	34,103
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(158,202)	(158,202)
Итого средств в других банках	48,910	934,411

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что средства в других банках в сумме 48,910 тысяч рублей являются текущими необесцененными (2010 г.: 934,411 тысяч рублей), индивидуально обесцененные средства в других банках составляют 158,202 тысячи рублей (2010 г.: 158,202 тысячи рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	158,202	158,202
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	158,202	158,202

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2011 года:

	Средства в банках
Кредиты и депозиты в других банках	
- текущие	12,922
- просроченные	11,067
Корреспондентские счета в других банках	
- текущие	35,988
- расчетные счета в банках	-
Векселя других банков	
- просроченные	147,135
Итого средства в других банках	207,112

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на 31 декабря 2010 года:

	Средства в банках
Кредиты и депозиты в других банках	
- текущие	900,308
- просроченные	11,067
Корреспондентские счета в других банках	
- текущие	34,103
- расчетные счета в банках	-
Векселя других банков	
- просроченные	147,135
Итого средства в других банках	1,092,613

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	5,397,038	3,436,846
Потребительские кредиты физическим лицам	4,004,892	2,844,863
Ипотечные кредиты физическим лицам	1,611,396	990,627
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	819,505	808,237
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(646,657)	(680,298)
Итого кредитов клиентам	11,186,174	7,400,275

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 247,348 тысяч рублей (2010 г.: 148,325 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	362,290	180,965	29,162	148,472	720,889
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	(68,027)	84,469	45,316	(92,120)	(30,362)
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(4,656)	(905)	-	(4,668)	(10,229)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	289,607	264,529	74,478	51,684	680,298
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	(10,401)	61,769	38,218	(11,242)	78,344
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(90,525)	(2,221)	(7,222)	(12,017)	(111,985)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	188,681	324,077	105,474	28,425	646,657

В течение 2011 года на основании решения Правления Банка списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в размере 111,985 тысяч рублей (2010 г.: 10,229 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5,616,288	47,5	3,835,490	47,5
Торговля	1,604,195	13,6	1,399,616	17,3
Производство	716,394	6,1	980,329	12,1
Финансовые услуги	1,098,086	9,3	820,067	10,2
Строительство	562,024	4,7	469,305	5,8
Транспорт и связь	385,088	3,2	317,138	3,9
Прочие	1,850,756	15,6	258,628	3,2
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	11,832,831	100,0	8,080,573	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 3 заемщика (2010 г.: 3 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1,261,295 тысяч рублей, или 10,7% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 911,500 тысяч рублей, или 11,3% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,989,516	-	1,989,516	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,617,222	96,100	1,521,122	5.9%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,745,547	47,828	1,697,719	2.7%
Просроченные кредиты	44,753	44,753	-	100.0%
Итого корпоративных кредитов	5,397,038	188,681	5,208,357	3.5%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	3,550,982	44,088	3,506,894	1.2%
Просроченные кредиты	453,910	279,989	173,921	61.7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4,004,892	324,077	3,680,815	8.1%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,445,832	10,301	1,435,531	0.7%
Просроченные кредиты	165,564	95,173	70,391	57.5%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1,611,396	105,474	1,505,922	6.5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	288,731	-	288,731	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	-	-	-	-
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	516,502	14,153	502,349	2.7%
Просроченные кредиты	14,272	14,272	-	100.0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	819,505	28,425	791,080	3.5%
Итого кредитов клиентам	11,832,831	646,657	11,186,174	5.5%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,569,002	-	1,569,002	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	1,056,849	82,694	974,155	7.8%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	622,316	18,234	604,082	2.9%
Просроченные кредиты	188,679	188,679	-	100%
Итого корпоративных кредитов	3,436,846	289,607	3,147,239	8.4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	2,387,059	5,409	2,381,650	0.2%
Просроченные кредиты	457,804	259,120	198,684	56.6%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2,844,863	264,529	2,580,334	9.3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	854,418	1,260	853,158	0.1%
Просроченные кредиты	136,209	73,218	62,991	53.8%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	990,627	74,478	916,149	7.5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	277,080	-	277,080	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	105,000	5,435	99,565	5.2%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие (непросроченные) кредиты	391,375	11,467	379,908	2.9%
Просроченные кредиты	34,782	34,782	-	100%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	808,237	51,684	756,553	6.4%
Итого кредитов клиентам	8,080,573	680,298	7,400,275	8.4%

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена информация о залоговой стоимости и структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Недвижимость	3,852,766	6,679,518	3,056,420	1,242,579	14,831,283
Поручительство	6,833,550	281,482	-	486,282	7,601,314
Ценные бумаги	-	895	-	-	895
Прочие активы	1,693,225	355,033	-	290,255	2,338,513
Итого залогового обеспечения	12,379,541	7,316,928	3,056,420	2,019,116	24,772,005

Ниже представлена информация о залоговой стоимости и структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Недвижимость	3,978,817	-	4,493,572	1,322,127	9,794,516
Поручительство	7,724,805	-	-	818,498	8,543,303
Ценные бумаги	20,167	-	2,084,156	-	2,104,323
Прочие активы	1,335,995	747,952	-	381,230	2,465,177
Итого залогового обеспечения	13,059,784	747,952	6,577,728	2,521,855	22,907,319

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в общей сумме 3,268,710 тысяч рублей, или 27.6% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2010 г.: 1,159,270 тысяч рублей, или 14.3% от общей суммы кредитов клиентам).

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	75,622
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	768,775	1,633,503
- Корпоративные ссудоблигации	394,296	760,258
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	469,588	1,726,249
- Корпоративные акции	1,675,180	932,005
- Вложения в дочерние компании	760	760
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(63,308)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,308,599	5,065,089

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения в марте 2013, купонный доход 12.0%, доходность к погашению 6.37% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют срок погашения с февраля 2013 года по февраль 2016 года (2010 г.: с июля 2011 года по март 2017 года), и купонный доход от 8,0% до 12,5% годовых (2010 г.: от 6,45% до 16,5% годовых), доходность к погашению от 9,1% до 13,5% годовых (2010 г.: от 6,41% до 12,36% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в Евро и долларах США. По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имеют срок погашения с июня 2012 года по февраль 2016 года (2010 г.: с июня 2011 года по февраль 2016 года) и купонный доход от 4,25% до 9,75% годовых (2010 г.: от 4,25% до 9,75% годовых), в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 2,1% до 4,8% годовых (2010 г.: от 4,25% до 9,98% годовых).

Ниже приведен перечень вложений Банка в закрытые паевые инвестиционные фонды:

Название	2011		2010	
	Сумма вложений	Доля участия, %	Сумма вложений	Доля участия, %
Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды под управлением ООО Управляющая компания «Парма-Менеджмент»				
Пай «ПКФ-Кредитный»	-	-	1,082,317	100.0
Пай ЗПИФ недвижимости «Парма-ПН»	-	-	500,000	100.0
Пай ЗПИФ Недвижимости «Сибирский»	362,211	47.0	26,963	3.6
Вложения в закрытые паевые инвестиционные фонды под управлением ООО Управляющая компания «Финансовый дом»				
Пай ЗПИФ «Недвижимость ФД»	107,377	38.3	116,969	38.0
За вычетом резерва под обесценение вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды	-	-	(63,308)	
Итого вложений в паевые инвестиционные фонды	469,588		1,662,941	

Корпоративные акции представлены акциями следующих организаций:

Название	2011	2010
ОАО «Газпром»	396,600	167,469
ОАО НК «Лукойл»	369,974	81,017
ОАО «Сбербанк России»	320,437	-
ОАО «НК Роснефть»	248,078	109,990
ОАО «Сургутнефтегаз»	100,964	167,403
ООО СФ «Адонис»	95,000	-
ОАО «МТС»	56,292	79,863
ОАО «Сургутнефтегаз»	45,405	-
ОАО «Русгидро»	42,430	72,444
ОАО «Сильвинит»	-	78,788
ОАО «Газпромнефть»	-	62,591
ОАО «Уралкалий»	-	47,720
ОАО «ТПК-ВР холдинг»	-	40,065
ОАО «Татнефть»	-	24,655
Итого	1,675,180	932,005

Доля владения в капитале эмитентов представленных выше акций составляет менее 1% за исключением акций ООО СФ «Адонис», доля Банка в капитале которой составляет 16,08%.

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	2011		2010	
	Сумма инвестиций	Доля участия, %	Сумма инвестиций	Доля участия, %
ООО «Урал ФД-Финанс»	760	100.0	760	100.0
ООО «РегистрЪ»	-	-	-	-
Итого инвестиций в дочерние компании	760		760	

В ноябре 2010 года была завершена реорганизация в форме присоединения ООО «РегистрЪ» к ООО «Урал ФД-Финанс».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2011 и 2010 годов:

	План инвестиционных фондов
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января 2010 года	83,429
Восстановление резерва под обесценение в течение 2010 года	(20,121)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2010 года	63,308
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(63,308)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года	-

Анализ долговых ценных бумаг, входящих в финансовые активы, имеющиеся для продажи по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2011 года представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 1,163,071 тысяч рублей (2010 г.: 2,469,383 тысячи рублей) являются текущими.

ОАО АКБ «Урал ФД»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-	-
Долговые корпоративные облигации						
ОАО «Московский Кредитный Банк»	B+	B1	-	96,697	-	96,697
ОАО «СКБ-Банк»	-	B1	-	145,711	-	145,711
КБ Центр-инвест БО-01	-	Ba3	-	47,177	-	47,177
ОАО ЛИКБ «Татфондбанк»	-	B2	-	56,861	-	56,861
ОАО «Русь Банк»	-	B2	-	48,766	-	48,766
ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	BB	-	-	47,002	-	47,002
ОАО КБ «Восточный»	-	B1	-	47,749	-	47,749
ОАО «Сахатранснефтегаз»	-	-	-	-	101,785	101,785
ОАО «Соллерс»	-	-	-	-	53,023	53,023
ОАО «ТГК-5»	-	-	-	-	77,362	77,362
РГС-Финанс 01	-	-	-	-	46,641	46,641
Долговые корпоративные еврооблигации						
SPV STEEL CAPITAL S.A.	BB-	Ba3	BB	71,305	-	71,305
SPV PSB FINANCE S.A.	-	Ba2	-	51,486	-	51,486
TRANSCAPITALINVEST LIMITED	-	-	BBB	32,395	-	32,395
VTB CAPITAL S.A.	BBB	Baa1	BBB	239,111	-	239,111
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				884,260	278,811	1,163,071

ОАО АКБ «Урал ФД»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	75,622	-	75,622
Долговые корпоративные облигации						
ОАО «Банк Зенит»	B+	Ba3	-	152,467	-	152,467
ОАО «Бинбанк»	B-	B2	B-	101,341	-	101,341
ОАО АКБ «МБРР»	B+	B1	-	100,322	-	100,322
ОАО «МОЭСК»	-	Ba2	-	100,263	-	100,263
ОАО «Московский Кредитный Банк»	B	B1	-	100,005	-	100,005
ОАО «СКБ-Банк»	B	B2	-	97,054	-	97,054
ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	-	Ba3	B+	95,238	-	95,238
ООО «Лизинговая компания Уралсиб»	B+	-	-	79,571	-	79,571
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	B+	Ba3	B+	79,541	-	79,541
ОАО «Промсвязьбанк»	B+	Ba2	B	79,290	-	79,290
ОАО КБ «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	69,328	-	69,328
ОАО АИКБ «Титфондбанк»	-	B2	-	59,022	-	59,022
ОАО «Русь Банк»	-	B2	-	50,188	-	50,188
ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	BB	-	-	50,000	-	50,000
ОАО КБ «Восточный»	-	B3	-	48,091	-	48,091
ОАО «Банк Москвы»	BBB-	Baa1	-	29,793	-	29,793
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	29,459	-	29,459
ОАО «Транскредитбанк»	-	Ba1	BB	12,511	-	12,511
ОАО «Сахатранснефтегаз»	-	-	-	-	105,496	105,496
ОАО «Соллерс»	-	-	-	-	53,206	53,206
ОАО «ТГК-5»	-	-	-	-	81,922	81,922
ОАО «ЧТИЗ»	-	-	-	-	46,884	46,884
ОАО «Камаз»	-	-	-	-	12,511	12,511
Долговые корпоративные еврооблигации						
ALFA MTN MARKETS LIMITED	BB-	Ba1	B+	32,295	-	32,295
SPV STEEL CAPITAL S.A.	B+	Ba3	BB-	105,495	-	105,495
SPV PSB FINANCE S.A.	B+	Ba2	B	88,088	-	88,088
AK BARS LUXEMBOURG S.A.	BB	Ba3	-	76,622	-	76,622
TRANSCAPITALINVEST LIMITED	Baa1	Baa1	-	32,233	-	32,233
VTB CAPITAL S.A.	BBB	Baa1	BBB	254,535	-	254,535
URSA FINANCE PLC	B+	Ba3	-	170,990	-	170,990
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				2,169,364	300,019	2,469,383

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	5,065,089	2,109,907
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5,525,100	6,818,509
Начисленные процентные доходы	148,628	200,501
Проценты полученные	22,518	(166,677)
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7,102,186)	(3,920,705)
Переоценка по справедливой стоимости через капитал	(428,091)	36,865
Нереализованные курсовые разницы	14,233	(33,432)
Создание резерва под обесценение	63,308	20,121
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,308,599	5,065,089

В прочем совокупном доходе Банка отражен расход от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в момент их приобретения, в размере 428,091 тысяч рублей (2010 г.: доход в размере 36,865 тысяч рублей).

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

Ниже приведен перечень инвестиций, удерживаемых до погашения:

	2011	2010
Векселя	-	381
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	-	381

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, были представлены дисконтными векселями ОАО «Банк Российский Кредит». Срок погашения данных векселей наступал в январе 2011 года, доходность к погашению составляла 1.3% годовых.

11. Основные средства

	Здания и сооружения	Мебель, оборудование, прочее	Транспорт	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	279,995	64,649	14,029	-	358,673
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	344,312	230,861	28,273	-	603,446
Приобретения	21,741	41,566	8,688	3,022	75,017
Перевод между группами	-	3,022	-	(3,022)	-
Выбытие	(16,292)	(1,536)	(4,480)	-	(22,308)
Остаток на 31 декабря 2011 года	349,761	273,913	32,481	-	656,155
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	64,317	166,212	14,244	-	244,773
Амортизационные отчисления	8,701	30,492	4,450	-	43,643
Выбытие	(908)	(1,515)	(4,208)	-	(6,631)
Остаток на 31 декабря 2011 года	72,110	195,189	14,486	-	281,785
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	277,651	78,724	17,995	-	374,370

	Здания и сооружения	Мебель, оборудование, прочее	Транспорт	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	281,388	57,802	14,479	6,256	359,925
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	338,089	197,898	29,110	6,256	571,353
Приобретения	12,093	33,068	5,254	68	50,483
Переход между группами	4,562	1,762	-	(6,324)	-
Выбытие	(10,432)	(1,867)	(6,091)	-	(18,390)
Остаток на 31 декабря 2010 года	344,312	230,861	28,273	-	603,446
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	56,701	140,096	14,631	-	211,428
Амортизационные отчисления	9,601	27,775	3,864	-	41,240
Выбытие	(1,985)	(1,659)	(4,251)	-	(7,895)
Остаток на 31 декабря 2010 года	64,317	166,212	14,244	-	244,773
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	279,995	64,649	14,029	-	358,673

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Транспорт
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1,392
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательства по финансовой аренде были погашены в полном объеме (2010 г.: 596 тысяч рублей). Ежегодные платежи по финансовой аренде за 2011 год составили 658 тысяч рублей (2010 г.: 1,100 тысяч рублей) с учетом (средней) периодической процентной ставки 20% годовых.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2011	2010
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	209,728	471,443
За вычетом обеспечения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(6,923)	(29,766)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	202,805	441,677

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены квартирами, которые были получены Банком в течение 2011 и 2010 годов путем обращения взыскания на залоги по ссудам, предоставленным заемщикам, отказавшимся обслуживать задолженность. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов. Банк проводит активный маркетинг и ведет переговоры по условиям продажи с потенциальными покупателями.

13. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Банка включает в себя офисные, административные и складские помещения в городе Пермь, Березники, Добрянка и Чайковский.

Банк сдает в аренду указанную недвижимость третьим сторонам по договорам операционной аренды. В течение 2011 года Банк получил 2,848 тысяч рублей арендного дохода от указанной инвестиционной недвижимости (2010 г.: 3,537 тысяч рублей). Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью за 2011 год составили 1,308 тысяч рублей (2010 г.: 1,149 тысяч рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов была определена ООО «Пермский центр комплексных решений» и ООО «Пермское агентство недвижимости». В отчете о совокупном доходе за 2011 год по статье доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 4,142 тысячи рублей (2010 г.: дооценка в размере 470 тысяч рублей).

Ниже припедено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Стоимость на 1 января	34,790	34,320
Приобретение	15,384	-
Выбытие	(19,020)	-
Переоценка по выбывшему имуществу	-	-
Изменение справедливой стоимости в течение года	(4,142)	470
Стоимость на 31 декабря	27,012	34,790

14. Прочие активы

	2011	2010
Нематериальные активы	112,181	83,214
НДС уплаченный	19,497	-
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	101,822	15,510
Дебиторская задолженность	99,623	12,682
Расчеты по пластиковым картам	18,471	7,469
Прочее	2,798	7,537
Итого прочих активов	354,392	126,412

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов были включены прочие финансовые активы в сумме 118,094 тысяч рублей (2010 г.: 20,151 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ нематериальных активов за 2011 год:

Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	83,214
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2011 года	111,764
Приобретения	41,409
Остаток на 31 декабря 2011 года	153,173
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2011 года	28,550
Амортизационные отчисления	12,442
Остаток на 31 декабря 2011 года	40,992
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	112,181

Ниже представлен анализ нематериальных активов за 2010 год:

Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	52,060
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2010 года	74,283
Приобретения	37,481
Остаток на 31 декабря 2010 года	111,764
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2010 года	22,223
Амортизационные отчисления	6,327
Остаток на 31 декабря 2010 года	28,550
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	83,214

15. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	359,870	-
Итого средства других банков	359,870	-

16. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	4,641	13,546
— Срочные депозиты	-	24,763
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2,359,305	2,792,299
— Срочные депозиты	1,599,811	1,158,930
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1,666,755	1,351,147
— Срочные вклады	10,271,558	9,457,047
Итого средства клиентов	15,902,070	14,797,732

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11,938,313	75.0	10,808,194	73.0
Инвестиции и финансы	1,209,783	7.6	1,198,684	8.1
Транспорт и связи	597,990	3.8	601,582	4.1
Недвижимость	491,202	3.1	565,495	3.8
Добывающая промышленность и металлургия	102,491	0.6	431,483	2.9
Торговля и услуги	220,037	1.4	233,159	1.6
Производство	681,023	4.3	211,223	1.4
Машиностроение	287,128	1.8	58,591	0.4
Государственные учреждения	11,382	0.1	38,309	0.3
Прочее	362,721	2.3	651,012	4.4
Итого средств клиентов	15,902,070	100.0	14,797,732	100.0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2010 г.: 6 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2,394,644 тысяч рублей или 15.1% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 2,359,602 тысячи рублей или 15.95% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Дисконтные векселя	99,959	140,632
Беспроцентные векселя	19,568	18,669
Процентные векселя	44,595	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	164,122	159,301

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 164,122 тысячи рублей (2010 г.: 159,301 тысячи рублей), номинированные в российских рублях, долларах США и Евро. Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по июнь 2049 года (2010 г.: с марта 2011 года по июнь 2049 года). Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет от 2.5% до 5.6% (2010 г.: от 2.4% до 8.9% годовых).

18. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	19,894	8,939
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	32,935	14,428
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	6,830	4,839
Обязательства по уплате взносов в фонд страхования вкладов	11,383	9,982
Расчеты по пластиковым картам	14,907	7,561
Резерв по условным обязательствам	-	2,577
Обязательства по финансовой аренде	-	596
Прочее	1,396	79
Итого прочих обязательств	87,345	49,001

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих обязательств были включены прочие финансовые обязательства в сумме 79,119 тысяч рублей (2010 г.: 44,083 тысячи рублей).

19. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1,846,000,000	1,846,000	2,068,401	1,846,000,000	1,846,000	2,068,401
Долевое участие	-	-	-	-	-	-
Итого уставного капитала	1,846,000,000	1,846,000	2,068,401	1,846,000,000	1,846,000	2,068,401

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 265,389 тысяч рублей (2010 г.: 173,569 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 145,289 тысяч рублей (2010 г.: 53,469 тысяч рублей).

Дополнительно, в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 82,317 тысяч рублей (2010 г.: 75,961 тысяча рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1,230,531	1,142,184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148,628	200,501
Средства в других банках	25,958	29,176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,137
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10
Итого процентных доходов	1,405,117	1,377,008
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
- физических лиц	830,206	847,000
- юридических лиц	96,315	129,350
Выпущенные векселя	2,533	9,398
Кредиты и депозиты других банков	1,996	312
Прочие	529	225
Итого процентных расходов	931,579	986,285
Чистые процентные доходы	473,538	390,723

22. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	68,953	65,288
Комиссии по кассовым операциям	28,966	30,648
Комиссии по эмитентским операциям с использованием банковских карт	18,705	13,462
Комиссии за финансовое консультирование	-	13,127
Комиссии по операциям эквайринга	15,169	12,073
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	26,058	8,139
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	9,165	5,467
Комиссии за инкассацию	4,519	4,538
Комиссии по переводам денежных средств	5,027	4,461
Комиссии по выданным гарантиям	1,360	1,890
Прочие	1,551	3,406
Итого комиссионных доходов	179,473	162,499
Комиссионные расходы		
Комиссии по эмитентским операциям с использованием банковских карт	9,570	7,740
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	7,540	4,429
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	4,771	4,048
Комиссии по операциям эквайринга	5,845	3,947
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	-	1,950
Прочие	1	255
Итого комиссионных расходов	27,727	22,369
Чистые комиссионные доходы	151,746	140,130

23. Операционные расходы

	2011	2010
Затраты на персонал	420,389	293,295
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	127,785	62,560
Административные расходы	121,491	115,348
Амортизация основных средств	43,643	41,240
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	32,339	29,980
Расходы по аренде	19,321	17,148
Реклама и маркетинг	17,307	10,688
Амортизация нематериальных активов	12,442	6,327
Прочее	36,876	46,517
Итого операционных расходов	831,593	623,103

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	51,556	46,413
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(45,532)	(22,201)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	91,472	(5,813)
Расходы по налогу на прибыль за год	97,496	18,399

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 15.5%; 20% (2010 г.: 15.5%; 20%).

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	402,991	93,123
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15.5%/20.0%	63,552	14,686
Доход по ставкам, отличным от установленных	(8,558)	(1,062)
Расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	7,397	4,775
Непризнанные налоговые активы	19,721	-
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим периодам	15,384	-
Расходы по налогу на прибыль	97,496	18,399

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 Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76,643	29,260	47,383
Кредиты клиентам	45,780	18,111	27,669
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,970	7,970	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,619	(3,075)	4,694
Прочие обязательства	2,493	143	2,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	694	(1,148)	1,842
Прочие активы	163	(1,034)	1,197
Прочие резервы	-	(406)	406
Средства в других банках	67	67	-
Сумма отложенного налогового актива	135,429	49,888	85,541
Непризнанный отложенный налоговый актив	(19,721)	(19,721)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	115,708	30,167	85,541
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(5,353)	15,594	(20,947)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(21,226)	(1,876)	(19,350)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,604	(1,604)
Средства в банках	-	43	(43)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26,579)	15,365	(41,944)
Итого чистый отложенный налоговый актив	89,129	45,532	43,597

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	47,383	18,632	28,751
Кредиты клиентам	27,669	6,456	21,213
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4,694	4,694	-
Прочие обязательства	2,350	(1,922)	4,272
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,842	699	1,143
Прочие активы	1,197	1,197	-
Прочие резервы	406	406	-
Средства в других банках	-	(62)	62
Общая сумма отложенного налогового актива	85,541	30,100	55,441
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(20,947)	(5,813)	(15,134)
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(19,350)	(1,800)	(17,550)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,604)	(243)	(1,361)
Средства в банках	(43)	(43)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(41,944)	(7,899)	(34,045)
Итого чистый отложенный налоговый актив	43,597	22,201	21,396

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

25. Компоненты прочего совокупного дохода

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Перенос переоценки в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(151,942)	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(428,091)	36,865
Доходы за вычетом расходов от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(580,033)	36,865
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91,472	(5,813)
Прочий совокупный доход после налогообложения	(488,561)	31,052

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. 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. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность заимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 14.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,295,625	256,737	-	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	195,754	-	-	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	-	-	97,379
Средства в других банках	36,159	12,751	-	48,910
Кредиты клиентам	10,767,124	-	419,050	11,186,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,914,303	394,296	-	3,308,599
Основные средства	374,370	-	-	374,370
Инвестиционная недвижимость	27,012	-	-	27,012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	202,805	-	-	202,805
Прочие активы	260,595	93,571	226	354,392
Отложенные налоговые активы	89,129	-	-	89,129
Итого активов	17,260,255	757,355	419,276	18,436,886
Обязательства				
Средства других банков	359,870	-	-	359,870
Средства клиентов	15,835,533	2,189	64,348	15,902,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,122	-	-	164,122
Прочие обязательства	79,687	7,658	-	87,345
Текущие налоговые обязательства	5,174	-	-	5,174
Итого обязательств	16,444,386	9,847	64,348	16,518,581
Чистая балансовая позиция	815,869	747,508	354,928	1,918,305
Обязательства кредитного характера	2,710,793	-	-	2,710,793

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,422,643	203,914	-	2,626,557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	114,652	-	-	114,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,514	-	-	82,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	381	-	-	381
Средства в других банках	934,411	-	-	934,411
Кредиты клиентам	7,400,275	-	-	7,400,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,304,831	760,258	-	5,065,089
Основные средства	358,673	-	-	358,673
Инвестиционная недвижимость	34,790	-	-	34,790
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	441,677	-	-	441,677
Прочие активы	125,105	1,307	-	126,412
Отложенные налоговые активы	43,597	-	-	43,597
Итого активов	16,263,549	965,479	-	17,229,028

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	14,414,615	361	382,756	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,527	100,774	-	159,301
Прочие обязательства	48,994	7	-	49,001
Текущие налоговые обязательства	14,456	-	-	14,456
Итого обязательства	14,536,592	101,142	382,756	15,020,490
Чистая балансовая позиция	1,726,957	864,337	(382,756)	2,208,538
Обязательства кредитного характера	2,232,664	-	-	2,232,664

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,146,802	127,772	277,788	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	195,754	-	-	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	-	-	97,379
Средства в других банках	36,159	-	12,751	48,910
Кредиты клиентам	10,112,439	939,465	134,270	11,186,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,559	127,864	276,176	3,308,599
Основные средства	374,370	-	-	374,370
Инвестиционная недвижимость	27,012	-	-	27,012
Активы, предназначенные для продажи	202,805	-	-	202,805
Прочие активы	277,210	22,845	54,337	354,392
Отложенные налоговые активы	89,129	-	-	89,129
Итого активов	16,463,618	1,217,946	755,322	18,436,886
Обязательства				
Средства других банков	318,015	41,855	-	359,870
Средства клиентов	14,251,264	944,029	706,777	15,902,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,568	144,554	-	164,122
Прочие обязательства	85,261	1,187	897	87,345
Текущие налоговые обязательства	5,174	-	-	5,174
Итого обязательства	14,679,282	1,131,625	707,674	16,518,581
Чистая балансовая позиция	1,784,336	86,321	47,648	1,918,305
Обязательства кредитного характера	2,481,189	216,741	12,863	2,710,793

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Группы по налогам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,278,559	106,267	241,731	2,626,557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	114,652	-	-	114,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,514	-	-	82,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	381	-	-	381
Средства в других банках	294,100	447,493	192,818	934,411
Кредиты клиентам	7,128,187	252,411	19,677	7,400,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,304,831	302,498	457,760	5,065,089
Основные средства	358,673	-	-	358,673
Инвестиционная недвижимость	34,790	-	-	34,790
Активы, предназначенные для продажи	441,677	-	-	441,677
Прочие активы	124,704	1,676	32	126,412
Отложенные налоговые активы	43,597	-	-	43,597
Итого активов	15,206,665	1,110,345	912,018	17,229,028
Обязательства				
Средства клиентов	12,873,537	1,048,060	876,135	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,271	101,355	21,675	159,301
Прочие обязательства	48,745	249	7	49,001
Текущие налоговые обязательства	14,456	-	-	14,456
Итого обязательств	12,973,009	1,149,664	897,817	15,020,490
Чистая балансовая позиция	2,233,656	(39,319)	14,201	2,208,538
Обязательства кредитного характера	2,166,288	63,485	2,891	2,232,664

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года. Анализ отклонений курса валют за 2011 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2011 года может составить 4%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2011 года может составить 5%.

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	3,453	2,908
Ослабление доллара США на 4%	(3,453)	(2,908)
Укрепление Евро на 5%	2,382	2,007
Ослабление Евро на 5%	(2,382)	(2,007)

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(1,573)	(1,325)
Ослабление доллара США на 4%	1,573	1,325
Укрепление Евро на 5%	710	598
Ослабление Евро на 5%	(710)	(598)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 73,7% (2010 г.: 71,0%). Минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 120,3% (2010 г.: 122,9%). Минимально допустимое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 75,3% (2010 г.: 58,4%). Максимально допустимое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство Банка. Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансово-экономический отдел и отдел управления рисками Банка на основании данных Казначейства регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 и 2011 гг. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	359,855	-	-	-	-	359,855
Средства клиентов	4,728,693	2,296,711	5,104,647	3,725,989	-	15,856,040
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,547	14,016	133,137	16,098	5	168,803
Прочие финансовые обязательства	79,119	-	-	-	-	79,119
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5,173,214	2,310,727	5,237,784	3,742,087	5	16,463,817

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	5,997,943	1,345,333	4,658,036	3,449,524	-	15,450,836
Выпущенные долговые ценные бумаги	97,994	15,664	34,618	15,862	5	164,143
Прочие финансовые обязательства	44,083	-	-	-	-	44,083
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6,140,020	1,360,997	4,692,654	3,465,386	5	15,659,062

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,552,362	-	-	-	-	-	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	195,754	-	-	-	-	-	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	-	-	-	-	-	97,379
Средства в других банках	48,910	-	-	-	-	-	48,910
Кредиты клиентам	645,847	300,926	3,531,367	3,832,801	2,875,233	-	11,186,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51,486	1,612,573	1,079,190	-	565,350	3,308,599
Основные средства	-	-	-	-	-	374,370	374,370
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,012	27,012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	202,805	202,805
Прочие активы	152,175	5,569	49,427	147,194	-	27	354,392
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	89,129	89,129
Итого активов	3,692,427	357,981	5,193,367	5,059,185	2,875,233	1,258,693	18,436,886
Обязательства							
Средства других банков	359,870	-	-	-	-	-	359,870
Средства клиентов	5,017,092	2,116,865	5,042,124	3,725,989	-	-	15,902,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,547	14,016	131,414	13,140	5	-	164,122
Прочие обязательства	87,345	-	-	-	-	-	87,345
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,174	5,174
Итого обязательств	5,469,854	2,130,881	5,173,538	3,739,129	5	5,174	16,518,581
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1,777,427)	(1,772,900)	19,829	1,320,056	2,875,228	1,253,519	1,918,305
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1,777,427)	(3,550,327)	(3,530,498)	(2,210,442)	664,786	1,918,305	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2,626,557	-	-	-	-	-	2,626,557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	114,652	-	-	-	-	-	114,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,514	-	-	-	-	-	82,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	381	-	-	-	-	-	381
Средства в других банках	934,411	-	-	-	-	-	934,411
Кредиты клиентам	152,750	257,353	2,088,830	2,560,448	2,340,894	-	7,400,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,595,707	76,622	744,439	1,483,359	164,962	-	5,065,089
Основные средства	-	-	-	-	-	358,673	358,673
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	34,790	34,790
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	441,677	441,677
Прочие активы	43,198	-	-	-	-	83,214	126,412
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	43,597	43,597
Итого активов	6,550,170	333,975	2,833,269	4,043,807	2,505,856	961,951	17,229,028
Обязательства							
Средства клиентов	5,991,708	1,324,487	4,389,885	3,091,652	-	-	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	97,994	15,595	33,344	12,363	5	-	159,301
Прочие обязательства	48,458	162	381	-	-	-	49,001
Текущие налоговые обязательства	-	14,456	-	-	-	-	14,456
Итого обязательств	6,138,160	1,354,700	4,423,610	3,104,015	5	-	15,020,490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	412,010	(1,020,725)	(1,590,341)	939,792	2,505,851	961,951	2,208,538
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	412,010	(608,715)	(2,199,056)	(1,259,264)	1,246,587	2,208,538	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесена к категории «До погребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выигран по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

ОАО АКБ «Урал ФД»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости и разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,219,219					1,333,143	2,552,362
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	195,754	195,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	97,379	97,379
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	48,910	48,910
Кредиты клиентам	645,847	300,926	3,531,367	3,832,801	2,875,233	-	11,186,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	51,486	32,395	1,079,190	-	2,145,528	3,308,599
Основные средства	-	-	-	-	-	374,370	374,370
Прочие активы	-	-	-	-	-	354,392	354,392
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	27,012	27,012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	202,805	202,805
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	89,129	89,129
Итого активов	1,865,066	352,412	3,563,762	4,911,991	2,875,233	4,868,422	18,436,886
Обязательства							
Средства других банков	359,870	-	-	-	-	-	359,870
Средства клиентов	3,797,666	2,116,865	5,042,124	3,725,989	-	1,219,426	15,902,070
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	131,414	13,140	-	19,568	164,122
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	87,345	87,345
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	5,174	5,174
Итого обязательств	4,157,536	2,116,865	5,173,538	3,739,129	-	1,331,513	16,518,581
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(2,292,470)	(1,764,453)	(1,609,776)	1,172,862	2,875,233	3,536,909	1,918,305
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(2,292,470)	(4,056,923)	(5,666,699)	(4,493,837)	(1,618,604)	1,918,305	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,257,583	-	-	-	-	1,368,974	2,626,557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	114,652	114,652
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	82,514	82,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	381	-	-	-	-	-	381
Средства в других банках	934,411	-	-	-	-	-	934,411
Кредиты клиентам	152,750	257,353	2,088,830	2,560,447	2,340,895	-	7,400,275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	76,622	744,439	1,483,359	164,963	2,595,706	5,065,089
Основные средства	-	-	-	-	-	358,673	358,673
Прочие активы	-	-	-	-	-	126,412	126,412
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	34,790	34,790
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	441,677	441,677
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	43,597	43,597
Итого активов	2,345,125	333,975	2,833,269	4,043,806	2,505,858	5,166,995	17,229,028
Обязательства							
Средства клиентов	2,085,897	1,324,487	4,389,885	3,091,652	-	3,905,811	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,933	33,344	12,363	-	107,661	159,301
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	49,001	49,001
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14,456	14,456
Итого обязательств	2,085,897	1,330,420	4,423,229	3,104,015	-	4,076,929	15,020,490
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	259,228	(996,445)	(1,589,960)	939,791	2,505,858	1,090,066	2,208,538
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	259,228	(737,217)	(2,327,177)	(1,387,386)	1,118,472	2,208,538	

Анализ чувствительности к процентному риску

В таблице ниже представлены оценка чувствительности Банка к изменению рыночной процентной ставки на 3 процентных пункта. Анализ чувствительности рассчитан для финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, по которым установлены плавающие процентные ставки, у Банка отсутствуют.

	2011	2010
Прибыль до налога на прибыль	2,921	2,475
Капитал	86,065	130,075

Прочий ценовой риск

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений цен на акции и другие долевыми ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Понижение цены на 10%	(9,738)	-	(8,202)
Повышение цены на 10%	9,738	-	8,202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Понижение цены на 10%	-	(214,553)	(180,711)
Повышение цены на 10%	-	214,553	180,711

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Понижение цены на 10%	(8,251)	-	(6,950)
Повышение цены на 10%	8,251	-	6,950
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Понижение цены на 10%	-	(265,901)	(223,968)
Повышение цены на 10%	-	265,901	223,968

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые пропеваются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

	2011	2010
Основной капитал	1,918,329	1,952,475
Дополнительный капитал	205,843	114,023
Итого нормативного капитала	2,124,172	2,066,498

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,7% (неаудировано) (2010 г.: 13,7%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Практика показывает, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	17,209	14,381
От 1 до 5 лет	65,132	27,786
После 5 лет	22,542	32,657
Итого обязательств по операционной аренде	104,883	74,824

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску несения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	2,674,273	2,174,285
Гарантии выданные	36,520	58,379
Итого обязательств кредитного характера	2,710,793	2,232,664

Резерв по обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года не создавался.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2011	2010
Собственные векселя	132,873	112,397
Закладные	86,933	14,958
Итого активов, находящихся на хранении	219,806	127,355

29. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	9	25
Дивиденды, объявленные в течение года	107,167	100,016
Дивиденды, выплаченные в течение года	(107,176)	(100,032)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	9

В течение 2011 года выплачены дивиденды за 2010 год: по обыкновенным акциям в размере 0.02498 рубля на одну акцию и промежуточные дивиденды за 2011 год (2010 г.: по обыкновенным акциям выплачены дивиденды за 2009 год в размере 0.05418 рублей на одну акцию).

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,552,362	2,552,362	2,626,557	2,626,557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	97,379	82,514	82,514
Средства в других банках	48,910	48,910	934,411	934,411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,308,599	3,308,599	5,065,089	5,065,089
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	381	381
Прочие финансовые активы	118,094	118,094	20,151	20,151
Финансовые обязательства				
Средства других банков	359,870	359,870	-	-
Средства клиентов	15,902,070	15,902,070	14,797,732	14,797,732
Выпущенные долговые ценные бумаги	164,122	164,122	159,301	159,301
Прочие финансовые обязательства	79,119	79,119	44,083	44,083

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и 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.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких инструментов надежная оценка рыночной стоимости для них отсутствует.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97,379	-	97,379
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,743,251	565,348	3,308,599

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относящиеся к третьему уровню иерархии, представляют собой: паи в ЗПИФ недвижимости «Недвижимость ФД», паи в ЗПИФ недвижимости «Сибирский» и приобретение долей в ООО СФ Адонис в 2011 году (Примечание 9).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2010 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,514	-	82,514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,401,388	1,663,701	5,065,089

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относящиеся к третьему уровню иерархии, представляют собой вложения в паи инвестиционных фондов с учетом резерва под обесценение (Примечание 9).

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы к следующим классам: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,552,362	-	-	-	2,552,362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долевые корпоративные ценные бумаги	97,379	-	-	-	97,379
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	48,910	-	48,910
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	5,208,357	-	5,208,357
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	3,680,815	-	3,680,815
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	1,505,922	-	1,505,922
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	791,080	-	791,080
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	768,775	768,775
- Долговые корпоративные ценные бумаги пересидентов	-	-	-	394,296	394,296
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	2,145,528	2,145,528
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	118,094	-	118,094
Итого финансовых активов	2,649,741	-	11,353,178	3,308,599	17,311,518
Нефинансовые активы					1,125,368
Итого активов					18,436,886

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,626,557	-	-	-	2,626,557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долевые корпоративные ценные бумаги	82,514	-	-	-	82,514
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	934,411	-	934,411
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	-	3,147,239	-	3,147,239
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	2,580,334	-	2,580,334
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	916,149	-	916,149
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	756,553	-	756,553
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	75,622	75,622
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1,633,503	1,633,503
- Долговые корпоративные ценные бумаги нерезидентов	-	-	-	760,258	760,258
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	2,595,706	2,595,706
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	381	-	-	381
Прочие финансовые активы	-	-	20,151	-	20,151
Итого финансовых активов	2,709,071	381	8,354,837	5,065,089	16,129,378
Нефинансовые активы					1,099,650
Итого активов					17,229,028

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	19,667	345,269	364,936
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	408,000	37,190	2,022,295	2,467,485
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(385,500)	(36,968)	(1,587,600)	(2,010,068)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	22,500	19,889	779,964	822,353
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	107	6,850	6,957
Создание резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	30	34,439	34,469
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	137	41,289	41,426
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	19,560	338,419	357,979
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	22,500	19,752	738,675	780,927

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	215,927	117,399	21,653	405,722	760,701
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	-	29,006	1,489,126	1,518,132
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(215,927)	(117,399)	(30,992)	(1,549,579)	(1,913,897)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	-	19,667	345,269	364,936
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	18,354	1,174	1,386	25,106	46,020
Отчисление в резерв/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(18,354)	(1,174)	(1,279)	(18,256)	(39,063)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	107	6,850	6,957
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	197,573	116,225	20,267	380,616	714,681
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	19,560	338,419	357,979

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	65,521	7,464	843,010	952,718	1,868,713
Средства клиентов, полученные в течение года	3,024,189	834,669	772,356	65,284,169	69,915,383
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2,909,802)	(837,779)	(1,547,744)	(65,635,527)	(70,930,852)
Средства клиентов на 31 декабря	179,908	4,354	67,622	601,360	853,244

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	1,135	5,538	327,115	640,382	974,170
Средства клиентов, полученные в течение года	3,086,820	1,045,886	2,027,659	62,241,201	68,401,566
Средства клиентов, погашенные в течение года	(3,022,434)	(1,043,960)	(1,511,764)	(61,928,865)	(67,507,023)
Средства клиентов на 31 декабря	65,521	7,464	843,010	952,718	1,868,713

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	6,277	2,306	63,327	71,910
Процентные расходы	5,670	34	2,633	8,886	17,223
Комиссионные доходы	5,548	5	689	49,742	55,984
Комиссионные расходы	304	-	-	2,588	2,892
Операционные расходы (кроме расходов на персонал)	56	637	-	2,033	2,726

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Дочерние компании	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	3,111	2,858	49,787	55,756
Процентные расходы	6,169	-	49,698	20,169	76,036
Комиссионные доходы	1,019	17	314	34,742	36,092
Комиссионные расходы	7,773	-	-	13,082	20,855
Операционные доходы	-	1,529	-	341	1,870

Выплаты основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска составили 22,950,5 тыс. рублей (в течение 2010 года - 10,935 тыс. рублей).

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада (выплачивается ежемесячно) и переменной части - квартальной премии, размер которой определяется исходя из выполнения плановых показателей Банка и структурных подразделений. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам итогов работы за квартал, в квартале, следующим за отчетным. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2010 годом.

Другие вознаграждения персоналу не выплачивались.

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 804, из них численность основного управленческого персонала - 8 человек.