

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность банка.

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном году Банк сохранил профессиональную оценку своей деятельности. По состоянию на 1 января 2013 был подтвержден рейтинг Банка Агентством "Рус-Рейтинг" – рейтинг "BB", прогноз "стабильный". В 2012 году действовал подтвержденный ООО "Национальное Рейтинговое Агентство" индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень).

В своей структуре Банк филиалов и представительств не имеет ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных по следующим адресам:

- Центральное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, пер. Банковский, 1;
- Чкаловское ОПЕРУ: 620076, город Екатеринбург, ул. Щербакова, 4;
- Орджоникидзевское ОПЕРУ: 620039, город Екатеринбург, ул. Культуры, 25;
- Юго-Западное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, ул. Амундсена, 65.
- Кировское ОПЕРУ: 620067, город Екатеринбург, ул. Уральская, 74

За 31 декабря 2012 года списочная численность персонала Банка составила 435 человек. (2011г.- 439 человек).

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

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

Первое полугодие 2012г. было благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжился уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счета текущих операций платежного баланса оставался высоким, а валютные резервы Центрального банка России даже пополнились, объем производства превысил докризисный уровень. Однако во втором полугодии 2012г. наблюдалось снижение темпов экономического развития на фоне ускорения инфляции, падения темпов роста внутреннего спроса.

По итогам 2012г. увеличился темп прироста собственных средств банковского сектора. Более чем в 2 раза увеличился темп прироста уставного и добавочного капитала. Объем заработанной банками прибыли в 2012г. оказался рекордным в номинальном выражении, более 1 трлн.руб. Однако в последний месяц года значительный вклад в итоговый финансовый результат был обеспечен роспуском резервов на возможные потери по кредитам. Темп роста банковских активов был зафиксирован на более низком уровне, чем в предшествующем году. Вырос вклад рефинансирования со стороны Банка России в прирост банковских активов.

В 2012 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 21 % и составили 451 млрд. руб. За 2012 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 15%. Кредитный портфель увеличился на 25%. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

В рейтинге банков Свердловской области России из 16 позиций на 01.01.2013 года ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 8-е место по размеру активов, 9-е место по объему собственного капитала, 9-е место по размеру прибыли и 7-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк сохранил положение по объему активов и объему депозитов физических лиц. По итогам 2012 года ОАО "Банк "Екатеринбург" обеспечил финансовую устойчивость и стабильность в работе.

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

### 3. Основы предоставления отчетности.

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

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	2012		2011	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
<b>Значение показателя по РПБУ-отчетности</b>	<b>839 245</b>	<b>64 092</b>	<b>790 478</b>	<b>196 525</b>
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	76 697	75 318	2 128	(91 887)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	7 013	1 458	4 806	(2 089)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	0	0	0	0
Инфлирование неденежных активов и обязательств	16 405	(589)	16 994	(244)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(43 305)	825	(37 518)	964

Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	70 176	4 372	65 804	21 656
Отложенное налогообложение	(48 022)	(32 861)	(14 438)	20 086
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 035)	(435)	(600)	(307)
Вознаграждения работникам	(14 026)	(741)	(13 285)	(1 608)
Прочие	(8 248)	(805)	(7 443)	(704)
<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>894 900</b>	<b>110 634</b>	<b>806 926</b>	<b>142 392</b>

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

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые»** выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов»** выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27)** пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен

одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (далее – **МСФО (IAS) 28**) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** (далее – **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Данные изменения не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** (далее – **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк не принимает участие в других предприятиях.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее – **МСФО (IFRS) 13**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (далее – **МСФО (IAS) 1**) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу

для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»** выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

**«Усовершенствования МСФО 2009-2011»** выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

#### **4. Принципы учётной политики.**

##### **4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта.**

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений.

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

##### **4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности.**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

##### **4.3. Ключевые методы оценки.**

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

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

-биржевых рыночных котировок (рыночных цен);

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки,

как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

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

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов .**

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.5. Обесценение финансовых активов.**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в п. 4.11.

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

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

#### **4.6. Прекращение признания финансовых инструментов.**

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

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

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

#### **4.7. Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Краткосрочные межбанковские размещения (в том числе и ностро-счета), срок погашения которых наступает в течение 30 дней после отчетной даты, относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок). При определении рыночных котировок финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последней котировки на покупку.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми ак-



тивами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

#### **4.10. Средства в других банках.**

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

#### **4.11. Кредиты и дебиторская задолженность.**

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания

актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаёмщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с Порядком оценки финансового положения контрагента в ОАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО "Банк "Екатеринбург".

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Банк с целью расчёта обесценения, предполагает, что в результате событий обесценения заёмщиком будет возвращена не вся сумма кредита. Понижающий коэффициент рассчитывается как итог комбинации признаков обесценения кредита. Итогом расчёта является процент, уменьшающий подлежащую возврату сумму основного долга. При использовании для прогнозирования будущего потока денежных средств признаков обесценения, отличных от типовых, оценка производится на основании профессионального суждения. Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне.

При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по ипотечным программам, как правило, классифицируются на основании профессионального суждения в категорию "Финансовые активы, предназначенные для продажи".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов".

#### **4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесценённой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчёте о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы.

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

#### **4.13. Финансовые активы, удерживаемые для погашения.**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

#### **4.14. Прочие обязательства кредитного характера.**

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

#### **4.15. Векселя приобретенные.**

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

#### **4.16. Основные средства.**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счёт прибылей и убытков. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

#### **4.17. Инвестиционная недвижимость.**

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

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

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

#### **4.18. Амортизация.**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	2%	50 лет
Компьютерное оборудование	25 %	4 года
Транспортные средства	20 %	5 лет
Офисное оборудование	10 %	10 лет

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в

качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

#### **4.19. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### **4.20. Операционная аренда.**

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

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

#### **4.21. Средства банков и клиентов.**

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

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

#### **4.22. Заёмные средства.**

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

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заёмные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

#### **4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

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

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

#### **4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход.**

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

#### **4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров.**

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.26. Дивиденды.**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### **4.27. Налог на прибыль.**

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

#### **4.28. Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

#### **4.29. Переоценка иностранной валюты.**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по



операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

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

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31.12.2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (31.12.2011 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.30. Зачёт финансовых активов и обязательств.**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **4.31. Учёт влияния инфляции.**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

#### **4.32. Оценочные обязательства.**

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

#### **4.33. Отчисления в фонды социального назначения.**

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

#### **4.34. Операции со связанными сторонами.**

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

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

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

- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;
- осуществляет совместный контроль над Банком;

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

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

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

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты.

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 1 967 315 тыс. руб. Сумма 170 135 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тыс. руб.)	2012	2011
Наличные средства	1 036 386	769 855
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	266 600	50 947
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	664 329	517 995
- Российской Федерации	603 383	517 584
- других стран	60 946	411
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 967 315</b>	<b>1 338 797</b>

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

(в тыс. руб.)	2012	2011
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	7 502	24 473
<b>Итого неденежная деятельность</b>	<b>7 502</b>	<b>24 473</b>

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	948 184	755 784
- Облигации Банка России	0	0
- Корпоративные облигации	289 378	364 709
- Российские государственные облигации	658 806	391 075

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>948 184</b>	<b>755 784</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском и международном рынке. Облигации Федерального Займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 23.01.2013г. до 06.02.2013г., купонный доход от 6,7 до 7,15 % и доходность к погашению от 5,23% до 7,42%.

Облигации, выпущенные для обращения на международном рынке, представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США, которые имеют срок погашения 31.03.2030г., купонный доход 7,5% и доходность к погашению 3,96%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены облигациями АИЖК с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения 15.12.2013г., купонный доход 10,25% и доходность к погашению 8,3%.

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

Справедливая стоимость облигаций Российской Федерации и облигаций АИЖК определялась на основе рыночных котировок ММВБ. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых рыночных данных, банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству.

(в тыс.руб.)	2012	2011
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):		
-Облигации Банка России	0	0
-Корпоративные облигации	289 378	364 709
-Российские государственные облигации	658 806	391 075
<b>ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>948 184</b>	<b>755 784</b>

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

## 7. Средства в других банках.

( в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>	<b>1 063</b>	<b>1 127</b>
- в банках Российской Федерации	1 063	1 127
- в банках других стран	0	0
<b>Кредиты и депозиты</b>	<b>1 411 304</b>	<b>550 772</b>
- в банках Российской Федерации	1 411 304	550 772
- в банках других стран	0	0
<b>Векселя банков Российской Федерации</b>	<b>3 483</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого средств в других банках за вычетом резервов</b>	<b>1 415 850</b>	<b>551 899</b>

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

(в тыс. руб.)	2012	2011
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчётному</b>	<b>0</b>	<b>61</b>
(Восстановление) создание резерва, отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	(61)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчётного года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- в российских банках	915 666	351 877
- в Банке России	500 184	200 022
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 415 850</b>	<b>551 899</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>1 415 850</b>	<b>551 899</b>
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 415 850</b>	<b>551 899</b>

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2012	2011
Кредиты коммерческим организациям	3 396 530	3 701 824
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53 245	19 272
Кредиты физическим лицам	1 690 304	1 349 275
Дебиторская задолженность	60 188	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 200 267</b>	<b>5 070 371</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(469 891)	(441 684)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 730 376</b>	<b>4 628 687</b>

По состоянию за 31 декабря 2012г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2012г Банк имеет 13 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2011г.-18). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 545 012 тыс. руб. или 30 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2011 года - 2 313 020 тыс. руб. или 45,6 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2012 года 44 955 тыс. руб. или 0,9 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2011г. - 42 261 тыс. руб. или 0,8 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты инд. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года</b>	<b>334 499</b>	<b>2 045</b>	<b>105 140</b>	<b>0</b>	<b>441 684</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	43 889	2 677	(12 768)	1 124	34 922
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(6 617)	0	(98)	0	(6 715)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года</b>	<b>371 771</b>	<b>4 722</b>	<b>92 274</b>	<b>1 124</b>	<b>469 891</b>

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

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

Средняя ставка резерва по коммерческим кредитам составила в 2012г. 9,3% (2011г-8,7%).

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

(тыс.руб.)	2012	2011
Дебиторская задолженность по оплате векселей	55 444	0
Прочее	4 744	0
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>60 188</b>	<b>0</b>
Резерв по обесценению дебиторской задолженности	1 124	0
<b>Итого дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>59 064</b>	<b>0</b>

#### Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>екущие и необесцененные:</b>					
-клиенты с кредитной историей более	2 773 713	48 692	1 157 414	59 064	4 038 883

1 года					
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	146 190	0	424 664	0	570 854
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 919 903</b>	<b>48 692</b>	<b>1 582 078</b>	<b>59 064</b>	<b>4 609 737</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	547	0	3 793	0	4 340
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	17 220	0	0	0	17 220
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 000	0	0	0	15 000
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>32 767</b>	<b>0</b>	<b>3 793</b>	<b>0</b>	<b>36 560</b>
<b>Обесценённые кредиты</b>					
- непросроченные кредиты	160 697	0	15 301	1 124	177 122
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	5 163	0	5 163
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 602	0	2 602
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	3 000	3 699	0	6 699
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 935	0	6 276	0	12 211
- с задержкой платежа свыше 360 дней	277 228	1 553	71 392	0	350 173
<b>Итого обесценённых кредитов</b>	<b>443 860</b>	<b>4 553</b>	<b>104 433</b>	<b>1 124</b>	<b>553 970</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3 396 530</b>	<b>53 245</b>	<b>1 690 304</b>	<b>60 188</b>	<b>5 200 267</b>
Резерв под обесценение	371 771	4 722	92 274	1 124	469 891
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 024 759</b>	<b>48 523</b>	<b>1 598 030</b>	<b>59 064</b>	<b>4 730 376</b>

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

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредиты индивид. предпри- нимателям	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
<b>Текущие и необесцененные:</b>					
-клиенты с кредитной историей более 1 года	2 382 595	13 029	821 101	0	3 216 725
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	907 878	4 300	348 996	0	1 261 174
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 290 473</b>	<b>17 329</b>	<b>1 170 097</b>	<b>0</b>	<b>4 477 899</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обесценённые кредиты</b>					
- непросроченные кредиты	191 093	0	88 338	0	279 431
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	7 975	0	7 975
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	3 818	0	3 818
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	92 059	0	4 216	0	96 275

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	17 819	1 843	15 567	0	35 229
- с задержкой платежа свыше 360 дней	110 380	100	59 264	0	169 744
<b>Итого обесценённых кредитов</b>	<b>411 351</b>	<b>1 943</b>	<b>179 178</b>	<b>0</b>	<b>592 472</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>3 701 824</b>	<b>19 272</b>	<b>1 349 275</b>	<b>0</b>	<b>5 070 371</b>
Резерв под обесценение	334 499	2 045	105 140	0	441 684
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 367 325</b>	<b>17 227</b>	<b>1 244 135</b>	<b>0</b>	<b>4 628 687</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представлены кредитами, задолженность по которым была погашена в период подготовки отчета. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

(в тыс.руб.)	2012	2011
Категория качества 1 – стандартные	997 989	1 069 293
Категория качества 2 – нестандартные	3 572 148	3 316 115
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	39 600	92 491
<b>Итого</b>	<b>4 609 737</b>	<b>4 477 899</b>

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

(в тыс.руб.)	2012	2011
Коммерческие кредиты	448 413	413 294
Кредиты физическим лицам	104 433	179 178
<b>Итого</b>	<b>552 846</b>	<b>592 472</b>

#### Анализ обеспечения.

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

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

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>181 470</b>	<b>764 849</b>	<b>60 188</b>	<b>1 006 507</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
- имуществомными правами требования	35 500	0	0	35 500
- ценными бумагами	0	5 581	0	5 581
- недвижимостью	929 404	25 289	0	954 693
- поручительствами и банковскими гаран- тиями	1 768 003	884 799	0	2 652 802
- прочими активами	535 398	9 786	0	545 184
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>3 268 305</b>	<b>925 455</b>	<b>0</b>	<b>4 193 760</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолжен- ность</b>	<b>3 449 775</b>	<b>1 690 304</b>	<b>60 188</b>	<b>5 200 267</b>
Резерв под обесценение	376 493	92 274	1 124	469 891
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 073 282</b>	<b>1 598 030</b>	<b>59 064</b>	<b>4 730 376</b>

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты фи- зическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>109 482</b>	<b>544 672</b>	<b>0</b>	<b>654 154</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
- имуществомными правами требования	2 000	0	0	2 000
- ценными бумагами	0	2 137	0	2 137
- недвижимостью	679 894	51 634	0	731 528
- поручительствами и банковскими гаран- тиями	1 963 979	699 021	0	2 663 000
- прочими активами	965 741	51 811	0	1 017 552
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>3 611 614</b>	<b>804 603</b>	<b>0</b>	<b>4 416 217</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолжен- ность</b>	<b>3 721 096</b>	<b>1 349 275</b>	<b>0</b>	<b>5 070 371</b>
Резерв под обесценение	336 544	105 140	0	441 684
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 384 552</b>	<b>1 244 135</b>	<b>0</b>	<b>4 628 687</b>

В 2012г. обеспечение не повлияло на формирование резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. В 2011г. наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв на 4 541 тыс. руб.

Оценка справедливой стоимости обеспечения представлена ниже (данные за 2011г. изменены в связи с представлением данных по справедливой стоимости залога и других средств обеспечения без учета эффекта превышения залога по каждому кредитному договору:

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</b>	<b>3 638 885</b>	<b>3 862 200</b>
Ценные бумаги	1 954	2 916
Недвижимость	763 296	544 037
Товар в обороте и автотранспорт	515 337	1 002 590
Поручительства	2 324 798	2 311 571
Права требования	33 500	1 086
<b>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</b>	<b>36 560</b>	<b>0</b>
Поручительство	21 560	0



Недвижимость	15 000	0
<b>По обесцененным кредитам</b>	<b>518 315</b>	<b>554 017</b>
<b>Итого</b>	<b>4 193 760</b>	<b>4 416 217</b>

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена специалистами Управлением залоговых операций Банка.

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость остального обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Возвратность кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

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

На 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 730 376 тыс. руб. (2011 г.: 4 628 687 тыс. руб.).

#### Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	680 612	13.1	613 202	12.1
Торговля	807 947	15.6	640 959	12.6
Операции с недвижимостью	1 176 667	22.6	1 127 022	22.2
Производство и распределение электроэнергии	250 651	4.8	271 471	5.4
Обрабатывающее производство	273 708	5.3	334 721	6.6
Транспорт	69 923	1.3	343 678	6.8
Прочие отрасли	250 455	4.8	390 043	7.7
Кредиты физическим лицам	1 690 304	32.5	1 349 275	26.6
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 200 267</b>	<b>100</b>	<b>5 070 371</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(469 891)	X	(441 684)	X
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 730 376</b>	<b>X</b>	<b>4 628 687</b>	<b>X</b>

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

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

(в тыс.руб.)	2012	2011
Акции предприятий	411	9
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	0	4 308
<b>ИТОГО финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>411</b>	<b>4 317</b>
Резерв под обесценение	404	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7</b>	<b>4 317</b>

Акции предприятий представлены акциями ОАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ММВБ, и акциями ЗАО ЕФ «Промтекстиль», полученными банком в качестве обеспечения по просроченному кредиту и не имеющими котировок.

Ниже приводится анализ ипотечных кредитов по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Текущие и необесцененные</b>		
- ипотечные кредиты	0	4 308
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>4 308</b>

Далее приведена информация об изменении резерва под обесценение финансовых активов, имеющих для продажи:

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, на начало года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	404	0
<b>Резерв под обесценение фин. активов, имеющих для продажи, по состоянию на конец года</b>	<b>404</b>	<b>0</b>

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

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

( в тыс. руб.)	2012	2011
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>160 461</b>	<b>220 879</b>
Российские государственные облигации	144 527	204 578
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	15 934	16 301
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(1 035)	(600)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов</b>	<b>159 426</b>	<b>220 279</b>

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения и 24.11.2021г., купонный доход 8,5% и доходность к погашению 7,16 % .

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены в портфеле Банка облигациями Правительства г. Москвы. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 21.07.2014 г., купонный доход 8,0%, доходность к погашению 7,14%.

Далее приведена информация об изменении в течение 2012г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
<b>Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года</b>	<b>430</b>	<b>170</b>	<b>600</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	546	(111)	435
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0

<b>Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года</b>	<b>976</b>	<b>59</b>	<b>1 035</b>
---	------------	-----------	--------------

Далее приведена информация об изменении в течение 2011г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года</b>	<b>0</b>	<b>293</b>	<b>293</b>
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	430	(123)	307
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
<b>Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года</b>	<b>430</b>	<b>170</b>	<b>600</b>

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

(в тыс.руб.)	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Текущие и необесцененные</b>	<b>160 461</b>	220 879
Российские государственные облигации	144 527	204 578
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	15 934	16 301
Резерв	(1 035)	(600)
<b>Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>159 426</b>	<b>220 279</b>

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

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

## 11. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Стоимость на начало года</b>	<b>215 213</b>	<b>73 195</b>
Изменение справедливой стоимости в течение года	4 372	21 506
Приобретения	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	35 123	0
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	0	120 512
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>184 462</b>	<b>215 213</b>
<b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>		
Арендный доход	17 212	15 511
Прибыль от корректировки справедливой стоимости	4 372	21 506
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	11 561	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

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

(в тыс.руб.)	2012	2011
Менее 1 года	5 183	5 161
От 1 года до 5 лет	26 977	34 684
Более 5 лет	0	0
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>32 160</b>	<b>39 845</b>

Оценка инвестиционной недвижимости была произведена по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2012 года без привлечения независимого оценщика по методике, изложенной в Примечании 12.

## 12. Основные средства.

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2010</b>	<b>156 221</b>	<b>6 948</b>	<b>1 826</b>	<b>36710</b>	<b>1 786</b>	<b>203 491</b>
<b>Стоимость (или оценка)</b>						
<b>Остаток на 01.01.2011</b>	<b>156 221</b>	<b>35 074</b>	<b>6 466</b>	<b>78 195</b>	<b>1 786</b>	<b>277 742</b>
Поступления	2 035	3 042	3 098	5 828	0	14 003
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	(2 035)	(570)	0	(814)	0	(3 419)
Переоценка	53 521	0	0	0	0	53 521
<b>Остаток за 31.12.2011</b>	<b>209 742</b>	<b>37 546</b>	<b>9 564</b>	<b>83 209</b>	<b>1 786</b>	<b>341 847</b>
<b>Амортизация и резервы под обесценение</b>						
<b>Остаток на 01.01.2011</b>	<b>0</b>	<b>28 126</b>	<b>4 640</b>	<b>41 485</b>	<b>0</b>	<b>74 251</b>
Амортизационные отчисления	5 305	3 010	677	6 275		15 267
Выбытие	0	(37)	0	(766)	0	(803)
Переоценка	(5 305)	0	0	0	0	(5 305)
<b>Остаток за 31.12.2011</b>	<b>0</b>	<b>31 099</b>	<b>5 317</b>	<b>46 994</b>	<b>0</b>	<b>83 410</b>
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2011</b>	<b>209 742</b>	<b>6 447</b>	<b>4 247</b>	<b>36 215</b>	<b>1 786</b>	<b>258 437</b>
<b>Стоимость (или оценка)</b>						
<b>Остаток на 01.01.2012</b>	209 742	37 546	9 564	83 209	1 786	341 847
Поступления /капитальные вложения	14 892	7 177	1 008	6 287	30	29 394
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	(14 892)	(836)	(1 699)	(4 177)	0	(21 604)
Переоценка	12 731	0	0	0	0	12 731
<b>Остаток за 31.12.2012</b>	<b>222 473</b>	<b>43 887</b>	<b>8 873</b>	<b>85 319</b>	<b>1 816</b>	<b>362 368</b>
<b>Амортизация и резервы под обесценение</b>						
<b>Остаток на 01.01.2012</b>	0	31 099	5 317	46 994	0	83 410
Амортизационные отчисления	5 779	3 301	1 254	6 731	0	17 065
Выбытие	0	(836)	(1 699)	(3 375)	0	(5 910)
Переоценка	(5 779)	0	0	0	0	(5 779)
<b>Остаток за 31.12.2012</b>	<b>0</b>	<b>33 564</b>	<b>4 872</b>	<b>50 350</b>	<b>0</b>	<b>88 786</b>
<b>Балансовая стоимость за 31.12.2012</b>	<b>222 473</b>	<b>10 323</b>	<b>4 001</b>	<b>34 969</b>	<b>1 816</b>	<b>273 582</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Кировского ОПЕРУ. По завершении работ эти активы отразятся в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были оценены по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2012 года структурным подразделением банка, в функции которого входит подготовка информации о рыночной, справедливой, залоговой стоимости и ликвидности предмета залога, в том числе и недвижимого имущества. Расчет осуществлялся по упрощенной методике с использованием элементов сравнительного подхода (на основе ценовой информации по объектам-аналогам). В качестве аналогов были выбраны объекты жилой недвижимости и объекты офисного назначения в соответствующем микрорайоне г.Екатеринбурга, удовлетворяющие следующим признакам:

- офисные помещения категории В(В-) или С;
- площадь аналога не менее 200 кв.м.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 35 685 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2011г- 34 962 тыс.руб).

Транспорт, офисное, компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

### 13. Прочие активы.

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	7 959	71 090
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 700	5 538
Прочие	3 318	608
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(3 833)</i>	<i>(2 515)</i>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>13 144</b>	<b>74 721</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по прочим налогам	1 309	1 697
Обеспечение, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	31 326	24 473
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	161 148	147 333
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(68 879)</i>	<i>(37 509)</i>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>124 904</b>	<b>135 994</b>
Итого резерв под обесценение прочих активов	(72 712)	(40 024)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>138 048</b>	<b>210 715</b>

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>На начало периода</b>	<b>40 024</b>	<b>38 761</b>
Создание (восстановление) резерва за период	33 387	2 012
Прочие активы, списанные как безнадежные	(699)	(749)
<b>На конец периода</b>	<b>72 712</b>	<b>40 024</b>

**14. Средства других банков.**

(в тыс.руб.)	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	45 435	9 973
Кредиты и депозиты других банков	27 041	55 000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>72 476</b>	<b>64 973</b>

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

**15. Средства клиентов.**

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 357 310</b>	<b>2 557 854</b>
текущие (расчётные) счета	1 873 742	1 472 972
срочные депозиты	1 483 568	1 084 882
<b>Физические лица</b>	<b>5 505 066</b>	<b>4 751 994</b>
текущие счета (вклады «до востребования»)	2 194 029	1 951 350
срочные вклады	3 311 037	2 800 644
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 862 376</b>	<b>7 309 848</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2012		2011	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Сельское хозяйство	4 466	0.1	11 283	0.1
Операции с недвижимым имуществом	1 216 636	13.7	772 208	10.6
Промышленность	139 629	1.6	116 612	1.6
Эл/энерг., газ и водоснабжение	474 643	5.4	290 560	4.0
Строительство	620 735	7.0	802 443	11.0
Транспорт	316 159	3.5	94 945	1.3
Оптовая и розничная торговля	296 113	3.3	195 512	2.7
Прочие	288 929	3.3	274 291	3.7
Физические лица	5 505 066	62.1	4 751 994	65.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 862 376</b>	<b>100</b>	<b>7 309 848</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2012г. клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

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

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

(в тыс.руб.)	2012	2011
Дисконтные векселя	51 100	49 860
Векселя «до востребования»	25	2 650
Векселя к исполнению	2 650	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>53 775</b>	<b>52 510</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения 26.02.2013г. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составила 10,5%.

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

**17. Прочие обязательства.**

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	48 527	54 639
Прочие	198	645
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>48 725</b>	<b>55 284</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательство по фонду страхования	4 747	4 295
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 352	7 797
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14 026	13 285
Прочие	619	348
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>26 744</b>	<b>25 725</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>75 469</b>	<b>81 009</b>

**18. Уставный капитал.**

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

	2012			2011		
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст. капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст. капитала, скорректированная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
<b>Итого</b>	<b>7 605 168</b>	<b>10</b>	<b>170 978</b>	<b>7 605 168</b>	<b>10</b>	<b>170 978</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года резерв составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

**19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).**

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Основные средства:</b>		
Изменение фонда переоценки	3 618	57 922
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка	(2)	(3)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		

Изменение фонда переоценки основных средств	(723)	(11 584)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	0	0
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>2 893</b>	<b>46 335</b>

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

## 20. Процентные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	708 028	587 634
Корреспондентские счета и средства других банков	36 617	18 681
Долговые финансовые активы	70 580	77 637
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>815 225</b>	<b>683 952</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады и текущие счета физических лиц	252 736	273 019
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	105 934	53 593
Срочные депозиты банков	4 367	6 453
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 626	1 601
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>368 663</b>	<b>334 666</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>446 562</b>	<b>349 286</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы.

(в тыс.руб.)	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	2 028	5 495
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	182 844	185 304
Комиссия по операциям доверительного управления	0	1
Комиссия по прочим операциям	54 116	49 079
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>238 988</b>	<b>239 879</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	6 011	6 454
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	40 413	40 703
Комиссия по прочим операциям	5 933	6 329
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>52 357</b>	<b>53 486</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>186 631</b>	<b>186 393</b>

## 22. Операционные расходы.

(в тыс.руб.)	2012	2011
Затраты на содержание персонала	254 483	228 756
Налоги, кроме налога на прибыль	8 833	7 802
Ремонт и обслуживание оборудования	26 529	22 061
Расходы на аренду	35 443	33 637
Амортизационные отчисления	17 065	15 267
Канцелярские и прочие офисные расходы	12 795	10 358



Расходы на рекламу и маркетинг	6 733	4 879
Расходы на обеспечение безопасности	12 215	10 546
Расходы на услуги связи	8 086	7 198
Прочие	45 589	54 692
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>427 771</b>	<b>395 196</b>

### 23. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 732	42 615
Изменение отложенного налогообложения, связанное	32 861	(20 086)
-с возникновением и списанием временных разниц	32 861	(20 086)
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>75 593</b>	<b>22 529</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

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

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

( в тыс. руб.)	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	186 227	164 921
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	37 245	32 984
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(18 295)	(27 959)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	49 028	31 775
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(2 400)	(2 203)
Использование налогового убытка, полученного в 2010г	0	(15 558)
Прочие доходы (расходы), увеличивающие (уменьшающие) налоговую базу	10 015	3 490
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>75 593</b>	<b>22 529</b>

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

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)	2012	2011	Отклонение, отраженное в отчете о при- былях и убытках и ка- питале и отчете о совокупном доходе
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(25 884)</b>	<b>(126 056)</b>	<b>100 172</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(92 636)	92 636
Основные средства (влияние инфлирования и амортизация)	( 3 610)	( 1 214)	(2 396)
Прочие расходы	(22 274)	(20 728)	(1 546)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	(11 478)	11 478
Налоговое воздействие переноса налоговых убытков на будущие периоды	0	0	0
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>	<b>87 573</b>	<b>23 440</b>	<b>64 133</b>
Резервы под обесценение кредитов	74 619	0	74 619
Переоценка инвестиционной недвижимости	4 372	21 506	(17 134)
Основные средства (амортизация)	0	0	0
Основные средства (восстановление НДС)	3 846	1 934	1 912
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 736	0	4 736
<b>Итого налоговое воздействие временных разниц</b>	<b>61 689</b>	<b>(102 616)</b>	<b>164 305</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, отнесенное на ОПУ (по ставке 20%)</b>	<b>12 338</b>	<b>(20 523)</b>	<b>32 861</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, отнесенное на капитал *)</b>	<b>35 684</b>	<b>34 961</b>	<b>723</b>
<b>ВСЕГО чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>48 022</b>	<b>14 438</b>	<b>33 584</b>

\*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 35 685 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2012 года (2011г.-34 962 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 1 тыс.руб.по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011г.-1 тыс.руб.) был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

## 24. Управление рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

### *Политика по управлению рисками.*

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Службы внутреннего контроля;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Отдел оценки рисков Планово-экономического управления.

### ***Кредитный риск.***

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

### ***Географический риск.***

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2012 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 887 943	79 372	0	1 967 315
Обязательные резервы в Центральном Банке	170 135	0	0	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	948 184	0	0	948 184
Средства в других банках	1 415 850	0	0	1 415 850
Кредиты и дебиторская задолженность	4 730 357	0	19	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	159 426
Текущие требования по налогу на прибыль	19 633	0	0	19 633
Инвестиционная недвижимость	184 462	0	0	184 462
Прочие активы	138 048	0	0	138 048
Основные средства	273 582	0	0	273 582
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>9 927 627</b>	<b>79 372</b>	<b>19</b>	<b>10 007 018</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				

Средства других банков	72 394	0	82	72 476
Средства клиентов	8 850 587	870	10 919	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 775	0	0	53 775
Прочие обязательства	74 976	493	0	75 469
Отложенное налоговое обязательство	48 022	0	0	48 022
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>9 099 754</b>	<b>1 363</b>	<b>11 001</b>	<b>9 112 118</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>827 873</b>	<b>78 009</b>	<b>(10 982)</b>	<b>894 900</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 года.

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

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

#### ***Риск потери ликвидности.***

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

В Банке создан и постоянно функционирует Финансово-экономический Совет (ФЭС), выполняющий в целях управления ликвидностью следующие функции:

- управление состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребности клиентов в заемных средствах;
- ежемесячный анализ баланса Банка, структуры активов и пассивов, соотношения их по срокам привлечения и размещения;
- краткосрочное планирование и прогноз состояния ресурсной базы Банка, анализ ее изменения, разработка рекомендаций;
- управление рисками ликвидности;
- оценка соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, кредитные линии в банках-корреспондентах.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределённым сроком	Всего
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 967 315	0	0	0	0	0	1 967 315
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170 135	0	0	0	0	0	170 135
Средства в других банках	1 412 367	0	1 989	1 494	0	0	1 415 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 549	471 400	289 378	0	45 857	0	948 184
Кредиты и дебиторская задолженность	263 331	754 077	977 601	2 479 244	256 123	0	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	0	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	15 876	143 550	0	159 426
Прочие финансовые активы	10 818	1 519	539	268	0	0	13 144
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 965 522</b>	<b>1 226 996</b>	<b>1 269 507</b>	<b>2 496 882</b>	<b>445 530</b>	<b>0</b>	<b>9 404 437</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	45 435	17 041	10 000	0	0	0	72 476

Средства клиентов	4 307 129	837 551	2 159 498	1 539 498	18 700	0	8 862 376
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	2 675	51 100	0	0	0	0	53 775
Прочие финансовые обязательства	48 203	522	0	0	0	0	48 725
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 403 442</b>	<b>906 214</b>	<b>2 169 498</b>	<b>1 539 498</b>	<b>18 700</b>	<b>0</b>	<b>9 037 352</b>
Чистый разрыв лик- видности	(437 920)	320 782	(899 991)	957 384	426 830	0	367 085
Совокупный разрыв ликвидности	(437 920)	(117 138)	(1 017 129)	(59 745)	367 085	0	X

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности за 31 декабря 2011 года:

(в тыс.руб.)	До вос- требовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 го- да до 5 лет	Свыше 5 лет	С не- опреде- лённым сроком	Всего
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 797	0	0	0	0	0	1 338 797
Обязательные резервы на счетах в Банке Рос- сии	141 414	0	0	0	0	0	141 414
Средства в других банках	551 899	0	0	0	0	0	551 899
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убыток	0	193 552	0	562 232	0	0	755 784
Кредиты и дебитор- ская задолженность	354 816	985 078	886 174	2 251 692	146 386	4 541	4 628 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	4 262	0	0	0	0	4 317
Финансовые активы, удерживаемые до по- гашения	60 324	724	0	15 728	143 503	0	220 279
Прочие финансовые активы	10 538	3 930	4 716	55 537	0	0	74 721
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 457 843</b>	<b>1 187 546</b>	<b>890 890</b>	<b>2 885 189</b>	<b>289 889</b>	<b>4 541</b>	<b>7 715 898</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других бан- ков	9 973	0	45 000	10 000	0	0	64 973
Средства клиентов	3 737 218	1 109 366	1 279 026	1 184 238	0	0	7 309 848
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	2 650	49 860	0	0	0	0	52 510
Прочие финансовые обязательства	55 031	253	0	0	0	0	55 284
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 804 872</b>	<b>1 159 479</b>	<b>1 324 026</b>	<b>1 194 238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 482 615</b>

Чистый разрыв ликвидности	(1 347 029)	28 067	(433 136)	1 690 951	289 889	4 541	233 283
Совокупный разрыв ликвидности	(1 347 029)	(1 318 962)	(1 752 098)	(61 147)	228 742	233 283	X

Просроченные обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком» за минусом начисленного резерва.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	45 435	17 354	10 598	0	0	73 387
Средства клиентов	4 307 506	857 664	2 338 350	1 724 311	29 075	9 256 906
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 675	51 915	0	0	0	54 590
Прочие финансовые обязательства	48 203	522	0	0	0	48 725
Обязательства по финансовым гарантиям	35 759	61 255	5 036	4 282	0	106 332
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29 416	153 118	321 685	166 924	0	671 143
Обязательства по аренде	2 215	12 300	20 485	0	0	35 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 471 209</b>	<b>1 154 128</b>	<b>2 696 154</b>	<b>1 895 517</b>	<b>29 075</b>	<b>10 246 083</b>

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

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	9 973	0	48 008	11 403	0	69 384
Средства клиентов	3 731 281	1 093 118	1 339 510	1 294 243	0	7 458 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 650	49 860	0	0	0	52 510
Прочие финансовые обязательства	55 031	253	0	0	0	55 284
Обязательства по финансовым гарантиям	42 426	53 181	29 157	59 210	0	183 974
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 052	111 922	138 960	70 570	3 350	340 854
Обязательства по аренде	2 163	12 700	15 000	0	0	29 863

<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 859 576</b>	<b>1 321 034</b>	<b>1 570 635</b>	<b>1 435 426</b>	<b>3 350</b>	<b>8 190 021</b>
--	------------------	------------------	------------------	------------------	--------------	------------------

**Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

**Процентный риск** связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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

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

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные эффективные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012		2011	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Процентные активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
<i>Корреспондентские счета и депозиты в других банках</i>				
- в рублях	483 017	3,4	423 784	2,3
- в дол.США	84 778	0,6	72 838	0,6
- в Евро	60 946	0,7	279	1
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- в рублях	905 135	8,0	678 076	7,1
- в дол.США	43 049	7,5	0	0
- в Евро	0	0	77 708	4,3
<b>Средства в других банках</b>				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	1 414 115	5,5	550 070	4,5



- в евро	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
- в рублях	4 671 312	16,5	4 628 687	15,8
- в долларах США	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- в рублях	0	0	0	0
<i>Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи</i>				
- в рублях	0	0	4 308	15,4
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
- в рублях	159 426	8,0	220 279	9,3
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	27 041	8	55 000	8
<b>Средства клиентов</b>				
<i>Текущие (расчётные) счета</i>				
- в рублях	2 354 072	0,1	1 989 629	0,1
- в долларах США	1 878	0,1	6 179	0,1
- в Евро	1 055	0,1	555	0,1
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	4 571 668	10,0	3 715 717	8,5
- в долларах США	145 904	4,9	81 645	4,8
- в Евро	77 033	4,6	87 880	4,8
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- в рублях	51 100	10,5	49 860	8

В таблице далее приведен анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	483 017	84 778	60 946	<b>628 741</b>
Средства в других банках	1 414 115	0	0	<b>1 414 115</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 671 312	0	0	<b>4 671 312</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	905 135	43 049	0	<b>948 184</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	<b>159 426</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 633 005</b>	<b>127 827</b>	<b>60 946</b>	<b>7 821 778</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	27 041	0	0	<b>27 041</b>
Средства клиентов	6 925 740	147 782	78 088	<b>7 151 610</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 100	0	0	<b>51 100</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7 003 881</b>	<b>147 782</b>	<b>78 088</b>	<b>7 229 751</b>

<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>629 124</b>	<b>(19 955)</b>	<b>(17 142)</b>	<b>592 027</b>
<b>Ставка процента (+1%)</b>	<b>635 415</b>	<b>(20 155)</b>	<b>(17 313)</b>	<b>597 947</b>
<b>Ставка процента (-1%)</b>	<b>622 833</b>	<b>(19 755)</b>	<b>(16 971)</b>	<b>586 107</b>

Анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	423 784	72 838	279	<b>496 901</b>
Средства в других банках	550 070	0	0	<b>550 070</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 687	0	0	<b>4 628 687</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 076	0	77 708	<b>755 784</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 308	0	0	<b>4 308</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 279	0	0	<b>220 279</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 505 204</b>	<b>72 838</b>	<b>77 987</b>	<b>6 656 029</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	55 000	0	0	<b>55 000</b>
Средства клиентов	5 705 346	87 824	88 435	<b>5 881 605</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 860	0	0	<b>49 860</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 810 206</b>	<b>87 824</b>	<b>88 435</b>	<b>5 986 465</b>
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>	<b>694 998</b>	<b>(14 986)</b>	<b>(10 448)</b>	<b>669 564</b>
<b>Ставка процента (+1%)</b>	<b>701 448</b>	<b>(15 136)</b>	<b>(10 552)</b>	<b>676 260</b>
<b>Ставка процента (-1%)</b>	<b>688 048</b>	<b>(14 836)</b>	<b>(10 344)</b>	<b>662 868</b>

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 1% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы на 5 930 тыс. руб. (за 2011г. на 6 696 тыс. руб.) меньше в результате более низких расходов по обязательствам перед клиентами и уменьшения доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. На капитал изменение процентных ставок не повлияло бы, т.к. в финансовые инструменты, классифицированных как «имеющиеся для продажи» входят долевые ценные бумаги.

### **Валютный риск.**

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Риск незначительный, в связи с тем, что в настоящее время доля активов банка во всех валютах не превышает 2 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 руб- лей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро		
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 783 864	103 835	79 555	61	1 967 315
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	170 135	0	0	0	170 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	905 135	43 049	0	0	948 184
Средства в других банках	1 414 295	1 555	0	0	1 415 850
Кредиты и дебиторская задолженность	4 730 376	0	0	0	4 730 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	0	0	7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	159 426	0	0	0	159 426
Инвестиционная недвижимость	184 462	0	0	0	184 462
Основные средства	273 582	0	0	0	273 582
Текущие требования по налогу на прибыль	19 633	0	0	0	19 633
Прочие активы	138 042	6	0	0	138 048
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>9 778 957</b>	<b>148 445</b>	<b>79 555</b>	<b>61</b>	<b>10 007 018</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	72 394	82	0	0	72 476
Средства клиентов	8 625 590	152 986	83 800	0	8 862 376
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 775	0	0	0	53 775
Прочие обязательства	74 826	630	13	0	75 469
Отложенное налоговое обязательство	48 022	0	0	0	48 022
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 874 607</b>	<b>153 698</b>	<b>83 813</b>	<b>0</b>	<b>9 112 118</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>904 350</b>	<b>(5 253)</b>	<b>(4 258)</b>	<b>61</b>	<b>894 900</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2011 32,1961 рублей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2011 41,6714 рублей за 1 евро		
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 060	83 366	11 368	3	1 338 797
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	141 414	0	0	0	141 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	678 076	0	77 708	0	755 784
Средства в других банках	550 250	1 649	0	0	551 899
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 687	0	0	0	4 628 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 317	0	0	0	4 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 279	0	0	0	220 279

Инвестиционная недвижимость	215 213	0	0	0	215 213
Основные средства	258 437	0	0	0	258 437
Текущие требования по налогу на прибыль	4 162	0	0	0	4 162
Прочие активы	210 627	79	9	0	210 715
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>8 155 522</b>	<b>85 094</b>	<b>89 085</b>	<b>3</b>	<b>8 329 704</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	64 500	473	0	0	64 973
Средства клиентов	7 129 878	90 340	89 630	0	7 309 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 510	0	0	0	52 510
Прочие обязательства	80 263	732	14	0	81 009
Отложенное налоговое обязательство	14 438	0	0	0	14 438
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 341 589</b>	<b>91 545</b>	<b>89 644</b>	<b>0</b>	<b>7 522 778</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>813 933</b>	<b>(6 451)</b>	<b>(559)</b>	<b>3</b>	<b>806 926</b>

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2012		2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(263)	(263)	(323)	(323)
Ослабление доллара США на 5%	263	263	323	323
Укрепление евро на 5%	(213)	(213)	(28)	(28)
Ослабление евро на 5%	213	213	28	28
Укрепление фунта стерлингов	-	-	-	-
Ослабление фунта стерлингов	-	-	-	-

#### **Прочий ценовой риск.**

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

(Тыс.руб.)	2012	2011
Акции	7	9
<b>ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7</b>	<b>9</b>
Влияние - 10%	1	1
Облигации банка России	0	0
Корпоративные облигации	289 378	364 709

Российские государственные облигации	658 806	391 075
<b>ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>948 184</b>	<b>755 784</b>
Влияние - 10%	94 818	75 578

Если бы за 31 декабря 2012 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 94 818 тыс. руб. (за 31.12.2011г. на 75 578 тыс. руб.) меньше в результате обесценения облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 тыс.руб. меньше (на 31.12.2011г.-на 1 тыс.руб.) в результате уменьшения справедливой стоимости акций, классифицированных как имеющиеся для продажи.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

#### **Правовой риск.**

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;

- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;

- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

### ***Риск потери деловой репутации.***

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

## **25. Управление капиталом.**

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учётом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня.

По состоянию за 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в тыс.руб.)	2012	2011
Основной капитал	570 515	539 386
Дополнительный капитал	255 757	250 028
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>826 272</b>	<b>789 414</b>

В течение 2012 и 2011г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## **26. Условные обязательства.**

### ***Операционная аренда.***

По состоянию за 31 декабря 2012 года действует 4 существенных договора операционной аренды Банка: договор на аренду нежилого помещения N 31-02-216-09 от 16 ноября 2009 г., договор N 3А-02-01-13 от 02 января 2013г., договор 2-02-81-10 от 30 апреля 2011г. и договор 49000148-02-35-08 от 09 января 2008г. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

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

(в тыс.руб.)	2012	2011
Менее 1 года	35 443	33 637
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
<b>Итого платежей к уплате по операционной аренде</b>	<b>35 443</b>	<b>33 637</b>

#### **Экономическая среда.**

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

#### **Судебные иски.**

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

#### **Налогообложение.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### **Обязательства кредитного характера.**

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	671 143	340 854
Аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	106 332	183 974
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>777 475</b>	<b>524 828</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	2012	2011
Резервы на возможные потери под обязательства кредитного характера:		
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>	<b>226</b>
Создание (восстановление) резерва за период	0	(226)
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

#### ***Услуги по доверительному управлению.***

Банк оказывает услуги по доверительному управлению имуществом физическим лицам, а именно, управляет активами, инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантий под указанные инвестиции.

По состоянию за 31 декабря 2012 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 958 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 122 тыс. рублей)

## **27. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
<b>Баланс</b>						
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская	0	X	3 321	9,5-11%	56 035	11-12%



задолженность						
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	11 672	X
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	228 334	01-9,5%	107 514	0,1-11,5%	284 728	01-11,5%
<b>Условные обязательства</b>						
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>						
Процентный доход	0	X	410	X	7 800	X
Процентный расход	27 616	X	1 673	X	4 865	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	1 713	X
Операционные расходы	0	X	28 963	X	759	X

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

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
<b>Баланс</b>						
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	2 738	10,3-11%	73 582	12%
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	X	0	X	2 207	X
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	194 409	01-9,5%	66 617	0,1-9%	195 855	01-13,5%
<b>Условные обязательства</b>						
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>						
Процентный доход	0	X	282	X	11 404	X
Процентный расход	78	X	3 056	X	18 614	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	1 782	X
Операционные расходы	0	X	20 565	X	1 376	X

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

	2012		2011	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	4 300	3 703	1 502	1 878
Прочие связанные лица	460	18 008	8 400	46 648
<b>Итого:</b>	<b>4 760</b>	<b>21 711</b>	<b>9 902</b>	<b>48 526</b>

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

(в тыс.руб.)	2012		2011	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	40 741	6 443	4 985	3 610
Ключевой управленческий персонал	174 586	96 377	327 433	271 481
Прочие связанные лица	168 052	117 552	325 772	327 777
<b>Итого:</b>	<b>383 379</b>	<b>220 372</b>	<b>658 190</b>	<b>602 868</b>

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	28 963	20 565
Дивиденды по обыкновенным акциям	4 688	0

В 2012г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1100 тыс. руб.(2011г- 1000 тыс.руб.)

За 31 декабря 2011 г в ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ЗАО «ММВБ» и информационного агентства Bloomberg.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

### ***Ссуды и средства, предоставленные банкам.***

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

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

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

**Кредиты и дебиторская задолженность.**

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 24.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных корректировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента.

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость средств других банков, депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 967 315</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	1 036 386	0	0	0

- Остатки по счетам в ЦБ РФ	266 600	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	664 329	0	0	0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>170 135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>948 184</b>	<b>948 184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации	289 378	289 378	0	0
- Российские государственные облигации	658 806	658 806	0	0
- Облигации Банка России	0	0	0	0
<b>Средства в других банках</b>	<b>1 415 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства на корсчетах	1 063	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	1 411 304	0	0	0
Векселя	3 483	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 730 376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиты коммерческим организациям	3 024 759	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	48 523	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	1 598 030	0	0	0
- Дебиторская задолженность	59 064	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные акции	7	7	0	0
- Ипотечные кредиты	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>159 426</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Облигации	159 426	0	0	0
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>13 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Дебиторская задолженность	4 126	0	0	0
- Расчеты по пластиковым картам	5 700	0	0	0
- Прочие	3 318	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>9 404 437</b>	<b>948 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Депозиты банков</b>	<b>72 476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корреспондентские счета	45 435	0	0	0
- Кредиты и депозиты банков	27 041	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>8 862 376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 873 742	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	1 483 568	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 194 029	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	3 311 037	0	0	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>53 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Векселя	53 775	0	0	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>48 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиторская задолженность	48 527	0	0	0
- Прочие	198	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>9 037 352</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тыс. руб.)				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>1 338 797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	769 855	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 947	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «59вер-найт»	517 995	0	0	0
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<b>141 414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>755 784</b>	<b>755 784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации	364 709	364 709	0	0
- Российские государственные облигации	391 075	391 075	0	0
- Облигации Банка России	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	<b>551 899</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства на корсчетах	1 127	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	550 772	0	0	0
Векселя	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<b>4 628 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиты коммерческим организациям	3 367 325	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 227	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	1 244 135	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>4 317</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные акции	9	9	0	0
- Ипотечные кредиты	4 308	0	0	0
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	<b>220 279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Облигации	220 279	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	<b>74 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Дебиторская задолженность	68 575	0	0	0
-Расчеты по пластиковым картам	5 538	0	0	0
-Прочие	608	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>7 715 898</b>	<b>755 793</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Депозиты банков</i>	<b>64 973</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Корреспондентские счета	9 973	0	0	0
-Кредиты и депозиты банков	55 000	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	<b>7 309 848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 472 972	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	1 084 882	0	0	0

- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 951 350	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2 800 644	0	0	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>52 510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Векселя	52 510	0	0	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>55 284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиторская задолженность	54 639	0	0	0
- Прочие	645	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7 482 615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

## 29.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и (д) обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

( в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 967 315</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 967 315</b>
- Наличные средства	1 036 386	0	0	0	0	1 036 386
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	266 600	0	0	0	0	266 600
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	664 329	0	0	0	0	664 329
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>170 135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>170 135</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>948 184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>948 184</b>
- Корпоративные облигации	289 378	0	0	0	0	289 378
-Российские государственные облигации	658 806	0	0	0	0	658 806
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>1 415 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 415 850</b>
Средства на корсчетах	0	1 063	0	0	0	1 063
Ссуды, выданные банкам	0	1 411 304	0	0	0	1 411 304
Векселя	0	3 483	0	0	0	3 483
<b>Кредиты и дебиторская за-</b>	<b>0</b>	<b>4 730 376</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 730 376</b>

<b>долженность</b>						
- Кредиты коммерческим организациям	0	3 024 759	0	0	0	3 024 759
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	48 523	0	0	0	48 523
- Кредиты физическим лицам	0	1 598 030	0	0	0	1 598 030
- Дебиторская задолженность	0	59 064	0	0	0	59 064
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	0	0	0	7	0	7
-Корпоративные акции	0	0	0	7	0	7
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	0	0	159 426	0	0	159 426
- Облигации	0	0	159 426	0	0	159 426
<b>Прочие финансовые активы</b>	0	13 144	0	0	0	13 144
-Дебиторская задолженность	0	4 126	0	0	0	4 126
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 700	0	0	0	5 700
-Прочие	0	3 318	0	0	0	3 318
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	3 085 634	6 159 370	159 426	7	0	9 404 437
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Депозиты банков</b>	0	0	0	0	72 476	72 476
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	45 435	45 435
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	27 041	27 041
<b>Средства клиентов</b>	0	0	0	0	8 862 376	8 862 376
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 873 742	1 873 742
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 483 568	1 483 568
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	2 194 029	2 194 029
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	3 311 037	3 311 037
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	0	0	0	0	53 775	53 775
- Векселя	0	0	0	0	53 775	53 775
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	0	0	0	0	48 725	48 725
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	48 527	48 527
- Прочие	0	0	0	0	198	198
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	0	0	0	0	9 037 352	9 037 352

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию за 31 декабря 2011 года:

( в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
<b>ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>1 338 797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 338 797</b>
- Наличные средства	769 855	0	0	0	0	769 855
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 947	0	0	0	0	50 947
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	517 995	0	0	0	0	517 995
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<b>141 414</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141 414</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>755 784</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>755 784</b>
- Корпоративные облигации	364 709	0	0	0	0	364 709
- Российские государственные облигации	391 075	0	0	0	0	391 075
<i>Средства в других банках</i>	<b>0</b>	<b>551 899</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>551 899</b>
Средства на корсчетах	0	1 127	0	0	0	1 127
Ссуды, выданные банкам	0	550 772	0	0	0	550 772
Векселя	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<b>0</b>	<b>4 628 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 628 687</b>
- Кредиты коммерческим организациям	0	3 367 325	0	0	0	3 367 325
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	17 227	0	0	0	17 227
- Кредиты физическим лицам	0	1 244 135	0	0	0	1 244 135
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>0</b>	<b>4 308</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>4 317</b>
- Корпоративные акции	0	0	0	9	0	9
- Ипотечные кредиты	0	4 308	0	0	0	4 308
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 279</b>
- Облигации	0	0	220 279	0	0	220 279
<i>Прочие финансовые активы</i>	<b>0</b>	<b>74 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74 721</b>
- Дебиторская задолженность	0	68 575	0	0	0	68 575
- Расчеты по пластиковым картам	0	5 538	0	0	0	5 538
- Прочие	0	608	0	0	0	608
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 235 995</b>	<b>5 259 615</b>	<b>220 279</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>7715 898</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						



<b>Депозиты банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 973</b>	<b>64 973</b>
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	9 973	9 973
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	55 000	55 000
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 309 848</b>	<b>7 309 848</b>
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 472 972	1 472 972
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 084 882	1 084 882
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	1 951 350	1 951 350
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	2 800 644	2 800 644
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 510</b>	<b>52 510</b>
- Векселя	0	0	0	0	52 510	52 510
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 284</b>	<b>55 284</b>
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	54 639	54 639
- Прочие	0	0	0	0	645	645
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 482 615</b>	<b>7 482 615</b>

**30. События после отчётной даты.**

31 мая 2013 года (общее годовое собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 25 553 тыс. руб. (3,36 руб. на одну акцию) или 33,6 % от номинальной стоимости).

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

**31. Дивиденды.**

(тыс.руб.)	2012		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	25 553	0	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	25 550	0	0	0
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,003	0	0	0

ОАО «Банк «Екатеринбург»

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 498 180 тыс. руб. (2010 г.: 301 656 тыс. руб.)

Утверждено и подписано от имени Правления 14 июня 2013 г.

Президент банка



М.М. Ситников

Главный бухгалтер –

Начальник Учетно-операционного управления

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to O.N. Sidorova, is written over a horizontal line.

О.Н. Сидорова