

		матер			организа			
Необеспеченные кредиты	5 500	5 072	1 709	0	0	0	0	12 281
Кредиты, обеспеченные:								
- недвижимостью	83 417	13 362	2 831	2 821	0	0	0	102 431
- оборудованием и транспортными средствами	30 628	6 821	16 200	965	14 011	0	0	68 625
- прочими активами	113 358	0	0	0	0	0	0	113 358
- поручительствами и банковскими гарантиями	16 754	5 071	38 272	0	0	0	0	60 097
Итого кредитов и дебиторской задолженности	249 657	30326	59 012	3 786	14 011	0	0	356 792

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	4 380	6 731	964	0	7 150	0	0	19 225
Кредиты, обеспеченные:								
- недвижимостью	92 620	12 546	14 712	0	6 500	0	0	126 378
- оборудованием и транспортными средствами	80 655	9 256	12 887	0	24 000	0	0	126 798
- прочими активами	148 032	3 000	4 582	0	0	0	0	155 614
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 617	0	15 375	0	0	0	0	20 992
Итого кредитов и дебиторской задолженности	331 304	31 533	48 520	0	37 650	0	0	449 007

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
Текущие и необесцененные	192 898	30 325	60 960	3 786	14 011	0	0	301 980
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0

Индивидуально обесцененные:								
Непросроченные, но обесцененные в индивидуальном порядке	101463	0	766	0	0	0	0	102229
- с задержкой платежа менее 30 дней	3500	0	0	0	0	0	0	3500
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	12217	0	0	0	0	0	0	12217
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	13897	0	0	0	0	0	0	13897
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11285	5562	3257	0	0	0	0	20104
Итого индивидуально обесцененных	142362	5562	4023	0	0	0	0	151947
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	335260	35887	64983	3786	14011	0	0	453927
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85603)	(5561)	(5971)	0	0	0	0	(97135)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	249657	30326	59012	3786	14011	0	0	356792

Анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
Текущие и необесцененных	277 693	31 533	46 968	0	37 650	0	0	393 844
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:								
Непросроченные, но обесцененные в индивидуальном порядке	80 184	0	2 302	0	0	0	0	82 486
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	680	0	0	0	0	0	680
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 285	5 932	3 015	0	0	0	0	18 232
Итого индивидуально	89 469	6 612	5 317	0	0	0	0	101 398

обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	367 162	38 145	52 285	0	37 650	0	0	495 242
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 763)	(6 612)	(3 765)	0	(95)	0	0	(46 235)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	331 399	31 533	48 520	0	37 555	0	0	449 007

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 представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Просроченных, но необесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имеет.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам								
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные								
- недвижимостью	7 200	0	2 633	0	0	0	0	9 833
- оборудованием и транспортными средствами	25 914	2 625	0	0	0	0	0	28 539
- прочими активами	133 421	3 800	2 580	0	0	0	0	139 801
Итого	166 535	6 425	5 213	0	0	0	0	178 173

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	7 239	0	4 350	0	0	0	0	11 589
- оборудованием и транспортными средствами	92 501	0	0	0	0	0	0	92 501
- прочими активами	33 830	0	700	0	0	0	0	34 530
Итого	133 570	0	5 050	0	0	0	0	138 620

Объекты жилой недвижимости за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в составе обеспечения числятся по корпоративным и потребительским кредитам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитно-экономическим управлением на основании внутренних положений Банка.

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

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 31074 тыс. руб.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 356 792 тыс. руб. (2010г.: 449 007 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску по состоянию за 31 декабря 2011 года составляет 356 792 тыс.руб. (100% балансовой стоимости) (2010г.: 449 007тыс.руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Комментариях 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Комментариях 29.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в балансе за 31 декабря 2011 года состоят из пакета следующих корпоративных акций: акций ЗАО «Сармат» балансовой стоимостью 339 тыс. руб., акций ЗАО «Оренбургское региональное агентство поддержки малого и среднего бизнеса» балансовой стоимостью 5 тыс. руб.

В 2010 году Советом директоров Банк было принято решение о списании вложений в акции ОАО САО «Каменный пояс» (Протокол Совета директоров Банка №15 от 30.04.2010г.) за счет ранее созданного резерва в сумме 12,5 тыс. руб.

	2011 г.	2010 г.
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	344	344
Итого долевых ценных бумаг	344	344
Резерв на возможные потери	(73)	(73)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	271	271

	2011 г.	2010 г.
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
На начало периода	73	85
Формирование резерва за период	(0)	(0)
Восстановление резерва	0	0
Списание актива за счет ранее созданного резерва	(0)	(12)
На конец периода	73	73

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011г.	2010г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Машиностроение	Россия	271	271
Итого вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи	Машиностроение	Россия	271	271

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи принимались к учету по себестоимости за минусом резерва.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Комментариях 25. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Комментариях 29.

9. Основные средства и нематериальные активы

Балансовая стоимость основных средств за 31 декабря 2010г. Составляет 50 375 тыс. руб., сумма накопленной амортизации – 13 922 тыс. руб., чистая балансовая стоимость – 36 453 тыс. руб.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2009 года	38 277	16 630	0	54 907	0	54 907
Накопленная амортизация	0	12 510	0	12 510	0	12 510
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	38 277	4 120	0	42 397	0	42 397
Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0	0
Основные средства, перенесенные в активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	406	0	406	0	406

Капитализированные внутренние затраты на сооружения (разработку)	0	0	0	0	0	0
Передачи	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(207)	0	(207)	0	(207)
Амортизационные отчисления	(766)	(1 393)	0	(2 159)	0	(2 159)
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	37 511	2 926	0	40 437	0	40 437
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2010 года	38 277	16 361	0	54 638	0	54 638
Накопленная амортизация	(766)	(13 435)	0	(14 201)	0	(14 201)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	37 511	2 926	0	40 437	0	40 437
Приобретения, связанные с объединением организаций	0	0	0	0	0	0
Основные средства, перенесенные в активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	56	0	56	0	56
Капитализированные внутренние затраты на сооружения (разработку)	0	0	0	0	0	0
Передачи	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(2 092)	(121)	0	(2 213)	0	(2 213)
Амортизационные отчисления	(765)	(1 062)	0	(1 827)	0	(1 827)
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	34 654	1 799	0	36 453	0	36 453

Приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2009 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Инжсервис» (Свидетельство № 1366-07 от 31.10.07 г. Москва), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 2 918 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость зданий существенно не изменилась.

На конец отчетного периода 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 177 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных

доходах. В 2010 году изменений в совокупном доходе в части переоценки зданий не было. В 2011 году была осуществлена реализация переоцененного здания, остаток совокупного отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 5 897 тыс. руб.

Нематериальных активов в балансе Банка на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нет.

10. Прочие активы

Прочие активы включает только нефинансовые активы:

	2011 г.	2010 г.
Предоплата за услуги	1 057	545
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	26	55
Прочие	677	886
Резерв под обесценение	(152)	(129)
Итого прочих активов	1 608	1 357

Объектов недвижимости, полученных в собственность за неплатежи, и денежных средств, полученных с помощью исполнения финансовых гарантий по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года в балансе Банка нет.

В отчете за 2010 год из-за технической ошибки в итоговой строке раздела «Прочие активы» и в строке «Прочие активы» Неконсолидированного отчета о финансовом положении была указана неверная сумма (1023 тыс. руб.). Считать верным 1357 тыс. руб.

11. Средства других банков

	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России, центральных банков	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	65 010
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Обязательство по возврату проданного обеспечения	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Итого средств других банков	0	65 010

По состоянию на 31.12.2011 года привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) от банков – контрагентов нет.

В течение 2011 года средства других банков привлекались по рыночным ставкам: всего за 2011 год было привлечено средств в сумме 1 132 000 тыс.руб. (2010г.: 1 902 000 тыс.руб.).

12. Средства клиентов

	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	0	0
-срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	146 219	170 523
-срочные депозиты	1 100	10 000
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	22 479	20 024
-срочные вклады	294 990	210 355
Итого средств клиентов	464 788	410 902

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	52 229	11	5 362	2
Транспорт	5 083	1	2 026	0
Страхование	3 037	1	0	0
Финансы и инвестиции	955	0	0	0
Строительство	30 219	7	38 221	9
Телекоммуникации	27	0	83	0
Физические лица	317 256	68	230 379	56
Прочие	55 982	12	134 832	33
Итого средств клиентов	464 788	100	410 902	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 69 клиентов (в 2010 году: 69 клиентов) с остатками средств свыше 500 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов за 31 декабря 2011 г. составил 266 897 тысяч рублей (в 2010 году: 151 587 тысяч рублей), или 57% (в 2010 году: 37%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов за 31 декабря 2011 год отражены депозиты в сумме 296 090 тысяч рублей (за 2010 год: 220 355 тысяч рублей), в том числе: по юридическим лицам 1 100 тыс. руб. (за 2010 год: 10 000 тыс.руб.), по физическим лицам 294 990 тыс. руб. (за 2010 год: 210 355 тыс. руб.)

Депозитов, заложенных в качестве обеспечения, на отчетную дату в Банке нет.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Остатка по выпущенным долговым ценным бумагам в балансе за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года не имеется.

	2011 г.	2010 г.
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

В течение отчетного 2011 года доход по операциям с долговыми ценными бумагами (собственными векселями Банка) составляет 26 тыс. руб.

В течение отчетного 2010 года доход по операциям с долговыми ценными бумагами (собственными векселями Банка) составляет 17 тыс. руб.

14. Прочие заемные средства

	2011 г.	2010 г.
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	0	0
Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
Обязательство по возврату проданного обеспечения	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
Итого прочих заемных средств	0	0

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам.

На отчетную дату ценных бумаг, которые банк может продать или перезаложить нет.

На отчетную дату субординированного долга Банк не имеет.

См. Комментарий 25 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Комментарий 29.

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают только нефинансовые обязательства.

	2011 г.	2010 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	0
Отложенный доход	0	0
Прочие	546	1 000
Итого прочих обязательств	546	1 000

Банк не создавал резервы по оценочным обязательствам, по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям. Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

(тыс.руб.)

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Стоимость обыкновенных акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Стоимость привилегированных акций, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, скорректированная с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2010 года	8 200	247 497	0	9 781	0	257 278
Выпущенные новые акции	2 000	20 000	0	0	0	20 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2010 года	10 200	267 497	0	9 781	0	277 278
Выпущенные новые акции	10 000	100 000	0	0	0	100 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	20 200	367 497	0	9 781	0	377 278

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2010 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 102 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб., а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 30 % годовых (2010 г.: 30 % годовых) и имеют

преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

01 ноября 2011 года Главным управлением Банка России по Оренбургской области зарегистрировано решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций банка в количестве 10 000 000 штук.

В декабре 2011 года размещено 10 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций в счет объявленного дополнительного выпуска акций.

В течение отчетного года банк не выкупал и не продавал собственные акции.

Акции банка в залог по прочим операциям или опционам на акции не передавались.

За 31 декабря 2011 года, за 31 декабря 2010 года собственные акции, выкупленные у акционеров, в балансе банка отсутствуют. Эмиссионный доход отсутствует.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011 г.	2010 г.
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	1 402	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	0	0
- обесценение	0	0
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Накопленные курсовые разницы:		
- изменение валютных курсов	0	0
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Хеджирование денежных потоков:	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Изменения в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	(280)	0
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
- изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
- доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	1 122	0

18. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в финансовом отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы, в том числе:	69 750	72 714

-кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	69 503	72 611
-долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
-долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
-средства в других банках	89	0
-средства, размещенные в Банке России	0	0
-корреспондентские счета в других банках	122	96
-депозиты «овернайт» в других банках	36	0
-процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
-прочие	0	7
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 750	72 714
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	69 750	72 714
Процентные расходы, в том числе:	(18 839)	(22 452)
-срочные депозиты юридических лиц	(415)	(2 031)
-выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
- прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
-срочные вклады физических лиц	(17 246)	(18 379)
-срочные депозиты банков	(1 171)	(2 040)
-средства, привлеченные от Банка России	0	0
-депозиты "овернайт" других банков	0	0
-текущие (расчетные) счета	(7)	(2)
-корреспондентские счета других банков	0	0
-прочие	0	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 839)	(22 452)
Обязательства по финансовой аренде	(0)	(0)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	(0)	(0)
Итого процентных расходов	(18 839)	(22 452)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	50 911	50 262

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	15 694	15 263
Комиссия по кассовым операциям	11 065	10 181
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочие	6 136	6 359
Итого комиссионных доходов	32 895	31 803
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(353)	(588)
Комиссия по кассовым операциям	(0)	(0)
Комиссия за инкассацию	(426)	(712)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(0)	(0)
Прочие	(1 648)	(1 417)
Итого комиссионных расходов	(2 427)	(2 717)
Чистый комиссионный доход (расход)	30 468	29 086

20. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Дивиденды	0	0
Доход от выбытия основных средств	2 619	382
Прочее	1 047	868
Итого прочих операционных доходов	3 666	1 250

21. Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	42 459	38 506
Амортизация основных средств	1 827	2 158
Коммунальные услуги	3 075	2 613
Расходы по операционной аренде (основных средств)	2 726	2 947
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	457	670
Профессиональные услуги (охрана и другие)	4 774	4 350
Расходы по страхованию	976	937
Реклама и маркетинг	84	154
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 092	1 821
Прочие	5 344	4 007
Итого административных и прочих операционных расходов	63 814	58 163

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 462 тыс.руб. (2010г.: 6 981тыс.руб.)

22. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	0	1 507
За минусом текущего налога на переоценку реализованных ОС, ранее отражаемого непосредственно на капитале	(280)	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	542	(1 632)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	262	(125)

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

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(29 659)	4 968
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(5 932)	994
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 004)	(1 073)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	1 533	82
- прочие невременные разницы	105	(128)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		

- доходы, ставка по которым составляет %	0	0
- доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	5 560	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	262	(125)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2009 г.: 20%).

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(806)	(1 377)
Операционные расходы	(141)	(34)
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	(947)	(1 411)
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	(947)	(1 411)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	301	223
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	301	223
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(646)	(1 188)
Отложенный налог, отраженный в капитале	5 897	6 177

Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переоценки основных средств по справедливой стоимости, признано Банком в капитале в сумме 5 897 тыс. руб. в соответствии с МСФО (IAS)12, МСФО (IAS)16 (по состоянию на 31.12.2010 – 6 177 тыс. руб.).

23. Прибыль (убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию представлена банком, обыкновенные акции которого свободно обращаются на рынке. Акции банка, находящиеся в процессе эмиссии, выпущенные путем закрытой подписки, не обращаются свободно на рынке и поэтому не участвуют в расчете прибыли на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течении года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальные обыкновенные акции, разводняющие прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	(37610)	4 658
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка	435	435
Прибыль или убыток за год	(37 175)	5 093
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	20 055,10	10 055,10

Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	144,90	144,90
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0	0,5
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	3,0	3,0

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль или убыток за год	(37 175)	5 093
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	0	0
Нераспределенная прибыль за год	(37 175)	5 093
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащая держателям привилегированных акций в зависимости от условий акций	435	435
Дивиденды по привилегированным акциям, объявленные в течение года	0	0
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам привилегированных акций	435	435
Нераспределенная прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций в зависимости от условий акций	(37 610)	4 658
Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение года	0	0
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	(37 610)	4 658

24. Дивиденды

(в рублях)

	2011 г.		2010 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	434 700	-	434 700
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	434 700	-	434 700
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	3	-	3

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. Дивиденды по привилегированным акциям не классифицировались в финансовые обязательства, отражающиеся в составе процентных расходов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Годовым общим собранием акционеров протокол от 21.04.2011г. (Протокол №1) было принято решение выплатить дивиденды из прибыли по результатам 2010 года в сумме 434 700 рублей.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического риска, операционного риска, правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление Банка, кредитный комитет, комитет по управлению рисками. Совет директоров в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Контроль за операционным риском осуществляет управление внутреннего контроля Банка. Риск-менеджер работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Предложения по установлению лимитов разрабатываются соответствующими подразделениями Банка, рассматриваются риск-менеджером и утверждаются Комитетом по управлению рисками. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков проводится Банком ежемесячно. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Советом директоров и Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. 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. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг лимитов выполняется на регулярной основе.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

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

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

В Банке создан Кредитный комитет в головном офисе и Кредитные комитеты в каждом филиале Банка. Кредитные заявки от работников кредитного отдела передаются в Кредитный комитет для рассмотрения кредитного дела. Заседания Кредитных комитетов производится не менее 1 раза в месяц.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных лиц. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска работники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала.

Кредитно-экономическое управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 34.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и

поручительств организаций и физических лиц. В качестве обеспечения Банком принимаются такие предметы залога как:

- товары в обороте;
- недвижимость;
- транспортные средства;
- земельные участки.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	155 444	0	0	155 444
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 144	0	0	5 144
Средства в других банках	90 028	0	0	90 028
Кредиты и дебиторская задолженность	356 792	0	0	356 792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271	0	0	271
Основные средства	36 453	0	0	36 453
Нематериальные активы	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 766	0	0	1 766
Отложенный налоговый актив	646			646
Прочие активы	1 608	0	0	1 608
Итого активов	648 152	0	0	648 152
Обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	464 788	0	0	464 788
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	546	0	0	546
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенное налоговое обязательство	5 897	0	0	5 897
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль				
Итого обязательств	471 231	0	0	471 231
Чистая балансовая позиция	176 921	0	0	176 921

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
--	--------	---	---------------	-------

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94 518	0	0	94 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 931	0	0	2 931
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	449 007	0	0	449 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	271	0	0	271
Основные средства	40 437	0	0	40 437
Нематериальные активы	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	657	0	0	657
Отложенный налоговый актив	1 188	0	0	1 188
Прочие активы	1 357	0	0	1 357
Итого активов	590 366	0	0	590 366
Обязательства				
Средства других банков	65 010	0	0	65 010
Средства клиентов	410 902	0	0	410 902
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 000	0	0	1 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	6 177	0	0	6 177
Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0
Итого обязательств	483 089	0	0	483 089
Чистая балансовая позиция	107 277	0	0	107 277

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

Рыночный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними положениями по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает в себя управление открытыми валютными позициями. Лимиты по которым утверждает Председатель Правления.

Валютный риск - риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, подразделениям Банка установлены лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Банк контролирует соблюдение лимитов ежедневно.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочие валюты 100 тенге = 21,6874	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	155 231	149	64	0	0	155 444
Обязательные резервы в Центральном Банке	5 144	0	0	0	0	5 144
Средства в других банках	90 028	0	0	0	0	90 028
Кредиты и дебиторская задолженность	453 927	0	0	0	(97 135)	356 792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344	0	0	0	(73)	271
Прочие активы	1 532	228	0	0	(152)	1 608
Текущие требования по налогу на прибыль	1 766	0	0	0	0	1 766
Отложенный налоговый актив	646	0	0	0	0	646
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	36 453	0	0	0	0	36 453
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Итого активы	745 071	377	64	0	(97 360)	648 152
Пассивы						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	464 569	219	0	0	0	464 788
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	536	10	0	0	0	546
Отложенное налоговое обязательство	5 897	0	0	0	0	5 897
Отложенное налоговое обязательство по прибыли	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы	471 002	229	0	0	0	471 231
Чистая балансовая позиция	274 069	148	64	0	(97 360)	176 921

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010г.:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Прочие валюты 100 тенге = 20,3239	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	94 452	12	16	38	(0)	94 518
Обязательные резервы в Центральном Банке	2 931	0	0	0	(0)	2 931
Средства в других банках	0	0	0	0	(0)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	495 242	0	0	0	(46 235)	449 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	344		0	0	(73)	271
Прочие активы	1 288	198	0	0	(129)	1 357
Отложенный налоговый актив	1 188	0	0	0	(0)	1 188
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	40 437	0	0	0	(0)	40 437
Нематериальные активы	0	0	0	0	(0)	0
Итого активы	636 539	210	16	38	(46 437)	590 366
Пассивы						
Депозиты банков	65 010	0	0	0	(0)	65 010
Счета клиентов	410 677	206	19	0	(0)	410 902

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	(0)	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	(0)	0
Прочие обязательства	742	258	0	0	(0)	1 000
Отложенное налоговое обязательство	6 177	0	0	0	(0)	6 177
Отложенное налоговое обязательство по прибыли	0	0	0	0	(0)	0
Итого пассивы	482 606	464	19	0	(0)	483 089
Чистая балансовая позиция	153 933	(254)	(3)	38	(46 437)	107 277

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Укрепление доллара США на 8%	Ослабление доллара США на 8%	Укрепление доллара США на 8%	Ослабление доллара США на 8%
Воздействие на прибыль и убытки	11,84	(11,84)	(20,32)	20,32
Воздействие на собственный капитал	11,84	(11,84)	(16,26)	16,26

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Укрепление евро на 8%	Ослабление евро на 8%	Укрепление евро на 8%	Ослабление евро на 8%
Воздействие на прибыль и убытки	5,12	(5,12)	(0,24)	0,24
Воздействие на собственный капитал	5,12	(5,12)	(0,19)	0,19

В связи с тем, что открытая валютная позиция банка составляет 211 тыс. руб. или 0,1% от капитала то изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов на 8% является не существенным.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может тоже 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском установлены максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических и юридических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Оценка процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. В Банке процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Резервы	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	19 701	110 315	212 384	14 392	(97 134)	356 792
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	84 944	152 899	18 560	49 591	0	305 994
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(65 243)	(42 584)	193 824	(35 199)	(97 134)	50 798
31 декабря 2010 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	52 305	79 703	277 918	39 081	(46 235)	449 007
Итого обязательств, по которым начисляются проценты	76 738	95 847	119 896	12 898	0	305 379
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(24 433)	(16 144)	158 022	26 183	(46 235)	143 628

Далее представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок. В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	2011 года		2010 года	
	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Чувствительность чистого процентного дохода	1 407,98	(1 407,98)	1 436,28	(1 436,28)
Чувствительность капитала	1 126,38	1 126,38	1 149,02	(1 149,02)

Далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011 год				2010 год			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,3	0	0	0	15,6	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	0	0	0	-	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства								
Средства других банков	3,8	0	0	0	4,3	0	0	0