

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба» (ООО КБ «Дружба») (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный и зарегистрированный Банком России 28 ноября 1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов 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 ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 31 человек.
местонахождение Банка:

625048, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корп. 2/1.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п\п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	197552	X	27884	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	10734	5,43	5638	20,22
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	686	0,35	(223)	-0,80
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(11476)	-5,81	(9878)	-35,43
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	737	0,37	0	0
6	Амортизация основных средств	(571)	-0,29	(138)	-0,49
7	Восстановление фонда переоценки	(7)	0	0	0
7	Отложенное налогообложение	1979	1,00	1998	7,17
8	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	24	0,01	0	0
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Расходы по неиспользованным отпускам Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств	(110) (300)	-0,06 -0,15	(8) (138) (2860)	-0,03 -0,49 -10,26
	Значение показателя по МСФО-отчетности	199248	X	22275	X

В 2011 году Банк не занимался переклассификацией финансовых активов, поэтому на 31 декабря 2011 года таковые отсутствуют.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным

стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (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 того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 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 прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО

(IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" 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 изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при

секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые 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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо 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. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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 имеющих 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 долевых 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 долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

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

- a) 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;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о

дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

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

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

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как

наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 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.

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

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

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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.

Нематериальные активы

Нематериальных активов Банк не имеет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Банк не является арендодателем.

Финансовая аренда

Банк не выступает в роли арендодателя по финансовой аренде.

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 учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли 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, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

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

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

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

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

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

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

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

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником (партнером) финансовых обязательств в соответствии с условиями договора, по долговым обязательствам и в период урегулирования расчётов.

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

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится экономистом Отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками 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 в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Текущий контроль и анализ валютного риска осуществляет специалист валютного отдела. Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют служба СВК.

Ответственность за соблюдение установленных лимитов несёт непосредственно руководитель данного подразделения.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке проводится ежедневный анализ движения денежных потоков, ежедекадное планирование потока денежных средств. Ежемесячно составляется «Отчёт о движении денежных потоков – расчёт разрыва ликвидности» с учётом поведенческих корректировок на основании накопленных статистических данных, анализом намерений, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц. Обобщённый анализ состояния ликвидности с выводами и конкретными предложениями по восстановлению ликвидности ежеквартально.

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

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2011 год	2010 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	62153	74767
Проценты по депозитам в Банке России	1970	634
Проценты по долговым обязательствам Российской Федерации	172	187
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	2
Всего процентные доходы	64295	75590
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(9826)	(19307)
Проценты по депозитам банков	0	(65)
Всего процентные расходы	(9826)	(19372)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	54469	56218

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

	2011 год	2010 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(30641)	(27024)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	(30641)	(27024)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(481)	1549
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(481)	1549

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия по кассовым операциям	42634	20518
Комиссия по расчетным операциям	3500	2560
Комиссия по прочим операциям	1087	719
Итого комиссионных доходов	47221	23797
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(1534)	(511)
Комиссия по расчетным операциям	(425)	(444)
Комиссия по прочим операциям	(78)	(1)
Итого комиссионных расходов	(2037)	(956)
Чистый комиссионный доход	45184	22841

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Затраты на содержание персонала	27788	29309
Расходы на аренду	3768	3472
Прочие	1686	446
Расходы на услуги связи	1296	1124
Расходы на обеспечение безопасности	1119	1107
Канцелярские и прочие офисные расходы	1117	203
Налоги, кроме налога на прибыль	881	1050
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	527	543
Амортизационные отчисления	466	555
Страховые взносы по вкладам и по страхованию имущества	444	387
Плата за профессиональные услуги	200	200
Расходы на рекламу и маркетинг	39	35
ИТОГО	39331	38431

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	8983	4187
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(1992)	187
- с возникновением и списанием временных разниц	(1992)	187
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(6)	(8)
Расходы по налогу на прибыль	6985	4366

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	29260	15330
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	5852	3066
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(33)	(153)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1157	1444
прочие невременные разницы	9	9
Влияние 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	6985	4366

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2010 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
---------------------------	-----------------	-----------------

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	639	948
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9895	2004
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0
Прочее	300	162
Общая сумма отложенного налогового актива	11316	3114
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0
Основные средства и инвестиционная недвижимость	737	1131
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	686	909
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	1171
Наращенные доходы и расходы	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов		0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1423	3211
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9893)	97
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в ОПУ	(1979)	19
<i>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</i>	6	8
всего	(1973)	27

Отложенное налоговое обязательство в сумме 6 тысяч рублей (2010 г.: 8 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 17.

11. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 31.12.2011 г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 2005,0 тысяч рублей (2010 г. - 105,0 тысяч рублей), Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе обязательств Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2011	31.12.2010
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2005	105
Итого	2005	105

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 56657,0 тысяч рублей. Сумма 2641,0 тысяч рублей представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. 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 отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	2852	1473
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	53789	30831
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	16	43
Денежные средства и их эквиваленты	56657	32347

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	4818	5321
Акции корпоративные	2811	3210
Облигации федерального займа	2007	2111

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, 8,0% годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством Standard&Poors присвоен кредитный рейтинг BVB.

Корпоративные акции, имеющиеся в портфеле банка, котируемые, выпущены российскими эмитентами.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	<i>2 007</i>	<i>2 111</i>
- российские государственные	2 007	2 111
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	2 007	2 111
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180	0	0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	2 007	2 111

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, составила 4818 тысяч рублей (31.12.2009 г.: 5321 тысячу рублей соответственно) - См. Примечание.

14. ДЕПОЗИТ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Депозит	71418	25022
Прочие размещенные средства	0	0
Депозит и прочие размещенные средства	71418	25022

На 31 декабря 2011 г. на депозитах в Банке России размещены: 71418,0 тысяч рублей под 4,00 % годовых на срок до 11.01.2012 г., в том числе 8,0 тысяч рублей – проценты по размещенным депозитам.

15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	0
Средства, перечисленные банкам	7	7
Гарантийный депонент по ускоренным переводам неторгового характера «Migom»	0	50
За вычетом резервов на потери по ссудам	7	57

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:	0	0
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены средства ВТБ24, расположенному в г. Москва, остаток которых составлял 7,0 тысяч рублей и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были представлены средства ВТБ24 и КБ «ЕВРОТРАСТ», расположенным в г. Москва, остаток которых составлял 57,0 тысяч рублей, что не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета типа «Ностро» в двух российских банках (на 31 декабря 2010 года – в двух).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	7	57
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	7	57
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	7	57

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.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 0 тысяч рублей)

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 7,0 тысяч рублей (2010 г.: 57,0 тысяч рублей).

Примечания: В банке ВТБ 24 остаток 7,0 тысяч рублей.

16. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	121 888	118 763
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	60 210	35 375
Кредиты физическим лицам	131 295	133 693
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61 120)	(30 479)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	252 273	257 352

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюмени, Тюменской и Свердловской областях (на 31 декабря 2010 года - в Тюмени, Тюменской и Свердловской областях).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены кредиты на сумму свыше 10% капитала 2 клиентам (юридические лица, сектор экономики - сельское хозяйство), совокупная задолженность которых составила 85 849,0 тысяч рублей.

Долю в размере 42% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские нужды.

На 31 декабря 2010 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были представлены 3 клиентам, на сумму 67 390,0 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 2 361,0 тысяч рублей.

(на 31 декабря 2010 года - 7000,0 тысяч рублей)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство	9 250	23 100
Торговля	59 105	41 664
Операции с недвижимостью	0	0
Электроэнергетика	0	0
Обрабатывающее производство	5 686	11 886
Потребительские кредиты	131 295	133 693
Государственное и муниципальное управление	0	0
Сельское хозяйство	104 038	59 630
Производство	0	0
Транспортные услуги	0	0
Прочие	4 019	17 858
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61 120)	(30 479)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	252 273	257 352

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	7 216	0	7 443	15 820	30 479
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 137	0	(2 480)	25 984	30 641
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или	0	0	0	0	0

группы выбытия)					
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	14 353	0	4 963	41 804	61 120

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	1 940	0	296	1 219	3 455
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 276	0	7 147	14 601	27 024
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	7 216	0	7 443	15 820	30 479

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 11,8 процента (2010:6,1%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 31,8%(2010:11,8%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес ким организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприни мателям	Кредиты физически м лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	117 355	0	0	0	117 355
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	57 849	0	57 849
- кредиты физическим лицам	0	0	0	105 003	105 003
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	117 355	0	57 849	105 003	280 207
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	4 533	0	0	0	4533
- без задержки платежа	0	0	0	17 032	17032
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	600	600
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	7 229	7229
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	2 361	1 431	3792
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	4 533	0	2 361	26 292	33186
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	121 888	0	60 210	131 295	313393
За вычетом резерва под обесценение	14 353	0	4 963	41 804	61 120
Итого кредитов и дебиторской задолженности	107 535	0	55 247	89 491	252 273

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерчес ким организац иям	Кредиты некоммер ческим организац иям	Кредиты индивиду альным предприни мателям	Кредиты физически м лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	103 747	0	0	0	103 747
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	27 932	0	27 932
- кредиты физическим лицам	0	0	0	94 212	94 212
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	103 747	0	27 932	94 212	225 891
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	15 016	0	0	0	15 016
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	3 313	3 313
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	7 443	36 168	43 611
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	15 016	0	7 443	39 481	61 940
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	118 763	0	35 375	133 693	287 831
За вычетом резерва под обесценение	(7 216)	0	(7 443)	(15 820)	30 479
Итого кредитов и дебиторской задолженности	111 547	0	27 932	117 873	257 352

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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	280 207	225 891
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	280 207	225 891

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	6 894	39 481
Юридические лица	26 292	22 459
Итого	33 186	61 940

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечены все кредиты.

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.

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основные средства	19 163	16 708
Недвижимость	166 968	164 513
Товар в обороте	2 812	2632
Поручительства	64 005	59 277
Прочие	60 445	44701
Итого	313 393	287 831

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>		755 515
Торгуемые ценные бумаги	0	0
Денежные средства	0	0
Основные средства	210 630	10 499
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	142 750	153 657
Товар в обороте	27 914	12 965
Поручительства	370 534	407 237
Прочие	19 406	171 157
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>		
<i>По обесцененным кредитам</i>	129 051	130 725
Итого	900 285	886 240

Справедливая стоимость основных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определялась на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 204 835,23 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 187587,30 тысяч рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 252273,0 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 252273,0 тысяч рублей (2010 г.: 257352,0 тысяч рублей)

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	244	234
Облигации федерального займа	0	0

Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные акции	244	234
Резерв	(134)	(43)
За вычетом резерва	110	191
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

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

В состав корпоративных акций входят акции РАО Энергетические системы Востока акция обыкновенная, Холдинг МРСК акция обыкновенная, ИНТЕР РАО ЕЭС акция обыкновенная и ОГК-2-004 акция обыкновенная.

Акции РАО Энергетические системы Востока, Холдинг МРСК ОГК и ИНТЕР РАО ЕЭС получены Банком в результате разделения РАО ЕЭС и приняты к учету по цене приобретения с дальнейшей переоценкой (созданием резерва) для приведения цены учета акций к рыночной стоимости.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	43	96
Формирование резерва за период	91	(53)
На конец периода	134	43

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы	4009	4013
Задолженность ОАО «Тюменьэнергобанк»	4000	4000
Прочие	9	13
Резерв под обесценение финансовых активов	(4000)	(4000)
За вычетом резерва на возможные потери по финансовым активам	9	13
Нефинансовые активы	540	383
Расходы будущих периодов	152	197
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	115	46
Прочие	197	129
Задолженность ФСС РФ к возмещению превышения расходов за счет средств ФСС РФ	76	11
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(50)	(9)
За вычетом резерва на возможные потери по нефинансовым активам	490	374
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	499	387

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011 г.	2010 г.
На начало периода	4009	4003
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	41	11
Списано прочих как безнадежных	0	(5)
На конец периода	4050	4009

Анализ прочих активов по кредитному качеству показал, что по состоянию на 31 декабря 2011 года имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 4000,0 тысячи рублей (на 31 декабря 2010 года – 4000,0 тысячи рублей).

Географический анализ прочих активов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт и	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Остаточная стоимость на 31.12.2009			
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2009	0	4699	4699
Поступления	0	21	21
Модернизация	0	0	0
Выбытие	0	(453)	(453)
Остаток на 31.12.2010	0	4267	4267
Поступления	0	89	89
Модернизация	0	0	0
Выбытие	0	(926)	(926)
Остаток на 31.12.2011	0	3430	3430
Накопленная амортизация.			
Остаток на 31.12.2009	0	3184	3184
Амортизационные отчисления	0	555	555
Выбытия	0	(453)	(453)
Остаток на 31.12.2010	0	3286	3286
Амортизационные отчисления	0	466	466
Выбытия	0	(709)	(709)
Остаток на 31.12.2011	0	3043	3043
Остаточная стоимость на 31.12.2010	0	981	981
Остаточная стоимость на 31.12.2011	0	387	387

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

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

На балансе Банка здания отсутствуют.

Нематериальных активов нет.

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

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	73049	60435
Срочные депозиты	10000	14232
Физические лица		
Срочные депозиты	100521	96158
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	4836	3576
Итого	188406	174401

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	105357	99734
Сельское хозяйство	24930	29313
Физические лица – индивидуальные предприниматели	17316	10675
Торговля	14599	4384
Прочее	13519	6365
Транспортные услуги	8843	7
Обрабатывающее производство	1522	2800
Строительство	1465	4560
Электроэнергетика	556	1411
Финансовый лизинг	299	15152
Итого	188406	174401

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 188406,0 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года – 174401,0 тысяч рублей соответственно) (Примечание 26).

На 31 декабря 2011 года у Банка было 1,42% клиентов (2010 г. - 1,13% клиентов) с остатками свыше 3 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 89274,0 тысяч рублей (2010 г. - 88790,0 тысяч рублей), или 47,38% (2010 г - 50,91%) от общей суммы средств клиентов.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменского района, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Кредиторская задолженность	785	237

Неиспользование отпуска	300	162
Прочее	9	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	30	56
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1124	455

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Номинальный зарегистрированный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанный до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 72805,0 тысяч рублей.

Банк – общество с ограниченной ответственностью, капитал которого составляют доли участников – физических лиц.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Физические лица	100	33 809	156 979	100	72 805	195 975
Итого уставный капитал	100	33 809	156 979	100	72 805	195 975

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

В соответствии с решениями общих собраний участников, дивиденды участникам Банка за 2010 - 2011 годы не выплачивались.

Уставный капитал банка за год увеличился на 38 996,0 тысяч рублей и составил 72 805,0 тысяч рублей, рост произошел за счет пополнения уставного капитала участниками общества 13251,0 тысяч рублей согласно решению общего собрания участников банка и за счет неиспользованной прибыли прошлых лет 25745,0 тысяч рублей.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Основные средства		
- Изменение фонда переоценки	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Переоценка,	(11)	1
в том числе:		

- Обесценение	0	0
- Доходы/расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	2	0
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(9)	1

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

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие основных средств.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало одно соглашение с физическим лицом (участником ООО КБ «Дружба») об операционной аренде нежилого помещения площадью 370,1 кв.м. под офис Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тысяч рублей
2012	4109
2013-2016	
После 01.01.2017 г.	

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

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

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных

условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	4 850	7 300
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	0	0
Итого	4 850	7300

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

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

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и инсайдерами:

- ЗАО «Тюменьагромаш» - руководитель предприятия является участником, инсайдером и аффилированным лицом банка (размер доли 71.8% от капитала банка).

- ООО «Полимерпласт» - председатель Совета директоров ООО КБ «Дружба» имеет в уставном капитале предприятия долю - 60%.

- ООО «АК» Викуловский» - 100% капитала имеет ЗАО «Тюменьагромаш»

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 130305,0 тысяч рублей, в том числе инсайдерам - 1017,0 тысяч рублей, получено средств в счет погашения ссуд 124526,0 тысяч рублей, в том числе от ЗАО «Тюменьагромаш» - 117115,0 тысяч рублей, ООО «Полимерпласт» - 1950,0 тысяч рублей, ООО «АК» Викуловский» - 5400,0 тысяч рублей, инсайдеры - 283,0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 26485,0 тысяч рублей, в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 14556,0 тысяч рублей, ООО «Полимерпласт» - 8317,0 тысяч рублей, инсайдеры - 812,0 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тысяч рублей.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 1140,0 тысяч рублей, в том числе инсайдерам - 1140,0 тысяч рублей) получено средств в счет погашения ссуд 340,0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 800,0 тысяч рублей, в том числе инсайдерам - 800,0 тысяч рублей. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 991485,0 тысяч рублей, в том числе от ЗАО «Тюменьагромаш» - 908946,0 тысяч рублей, ООО «Полимерпласт» - 68307,0 тысяч рублей, ООО «АК» Викуловский» - 14232,0 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 992693,0 тысяч рублей, в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 909569,0 тысяч рублей, ООО «Полимерпласт» - 68851,0 тысяч рублей, ООО «АК» Викуловский» - 14273,0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 388,0 тысяч рублей, в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 297,0 тысяч рублей.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 584049,0 тысяч рублей, в том числе от ЗАО «Тюменьагромаш» - 506543,0 тысяч рублей. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 430195,0 тысяч рублей, в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 430195,0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 144852,0 тысяч рублей, в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 139258,0 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	2 455	101
Процентные расходы	1 532	10 878
Комиссионные доходы	92	0
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	9 615	13 011
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0
Итого	13 694	23 990

25. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Ценовые котировки активного рынка берутся банком из отчетов брокера ВТБ24 (ЗАО), а также на сайте биржи ММВБ micex.ru.

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

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Справедливая стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

31 декабря 2011 года					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	56 657	0	56 657	0	56 657
- Наличные средства	2 852	0	2 852	0	2 852
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	53 789	0	53 789	0	53 789
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	16	0	16	0	16
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 641	0	2 641	0	2 641
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 818	4 818	0	0	4 818
- Облигации федерального займа	2 007	2 007	0	0	2 007
- Корпоративные акции	2 811	2 811	0	0	2 811
Средства в других банках	7	0	7	0	7
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	7	0	7	0	7
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	71 418	0	71 418	0	71 418
Кредиты и дебиторская задолженность	252 273	0	252 273	0	252 273
- Кредиты коммерческим организациям	107 535	0	107 535	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 247	0	55 247	0	0
- Кредиты физическим лицам	89 491	0	89 491	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	110	0	0	110
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	110	110	0	0	110
Прочие финансовые активы	9	0	9	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	387933	4928	383005	0	387933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	188 406	0	188 406	0	188 406
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	73 049	0	73 049	0	73 049
- Срочные депозиты юридических лиц	10 000	0	10 000	0	10 000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4 836	0	4 836	0	4 836
- Срочные вклады физических лиц	100 521	0	100 521	0	100 521
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	188 406	0	188 406	0	188 406

31 декабря 2010 года					
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдений на рынке	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	32 347	0	32 347	0	32347
- Наличные средства	1 473	0	1 473	0	1473
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	30 831	0	30 831	0	30831
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	43	0	43	0	43
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 212	0	1 212	0	1212
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 321	5 321	0	0	5321
- Корпоративные облигации	2 111	2 111	0	0	2111
- Корпоративные акции	3 210	3 210	0	0	3210
Средства в других банках	57		57	0	57
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами по ценным бумагам	57	0	57	0	57
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	25 022	0	25 022	0	25022
Кредиты и дебиторская задолженность	257 352	0	257 352	0	257352
- Кредиты коммерческим организациям	111 547	0	111 547	0	111547
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	27 932	0	27 932	0	27932
- Кредиты физическим лицам	117 873	0	117 873	0	117873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	191	191	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	191	191	0	0	0
Финансовые активы	13	0	13	0	13
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	321 515	5 512	316003	0	321515

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	174 401	0	174 401	0	174401
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	60 435	0	60 435	0	60435
- Срочные депозиты юридических лиц	14 232	0	14 232	0	14232
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3 576	0	3 576	0	3576
- Срочные вклады физических лиц	96 158	0	96 158	0	96158

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	174 401	0	174 401	0	174401

27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы 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. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>0</i>	<i>56657</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 6657</i>
- Наличные средства	0	2 852	0	0	2 852
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	53 789	0	0	53 789
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	16	0	0	16
Обязательные резервы в ЦБ РФ	0	2 641	0	0	2 641
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>4 818</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>4 818</i>
- Корпоративные облигации	2 007	0	0	0	2 007
- Корпоративные акции	2 811	0	0	0	2 811
Средства в других банках	0	7	0	0	7
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	7	0	0	7
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	71418	0	0	71418
Кредиты и дебиторская задолженность	0	252 273	0	0	252 273
- Кредиты коммерческим организациям	0	107 535	0	0	107 535
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	55 247	0	0	55 247
- Кредиты физическим лицам	0	89 491	0	0	89 491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	110	110
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	110	0
Прочие финансовые активы	0	9	0	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4818	383005	0	110	387933

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Средства клиентов</i>	0	188406	188406
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	73049	73049
- Срочные депозиты юридических лиц	0	10000	10000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	4836	4836
- Срочные вклады физических лиц	0	100521	100521
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	188406	188406

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	0	32347	0	0	32 347
- Наличные средства	0	1 473	0	0	1 473
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	0	30 831	0	0	30 831
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	0	43	0	0	43
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	0	1 212	0	0	1 212
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5 321	0	0	0	5 321
- Корпоративные облигации	2 111	0	0	0	2 111
- Корпоративные акции	3 210	0	0	0	3 210
<i>Средства в других банках</i>	0	57	0	0	57
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	57	0	0	57
<i>Депозит и прочие размещенные средства в Банке России</i>	0	25 022	0	0	25 022
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	257 352	0	0	257 352
- Кредиты коммерческим организациям	0	111 547	0	0	111 547
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	27 932	0	0	27 932
- Кредиты физическим лицам	0	117 873	0	0	117 873
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	191	191
- Корпоративные акции, имеющие	0	0	0	191	191

котировку					
Прочие финансовые активы	0	13	0	0	13
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 321	316003	0	191	321 515

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	0	174401	174401
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	60435	60435
- Срочные депозиты юридических лиц	0	14232	14232
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	3576	3576
- Срочные вклады физических лиц	0	96158	96158
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	174401	174401

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	197 403	143 429
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	0	0
Прочее	0	0
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	197 403	143 429

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,0	2007	0	0	0	0	2 007
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,49	71 418	0	0	0	0	71 418
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	17,01	2 640	13 200	95 041	141 392	0	252 273
Всего активов, по которым начисляются проценты		76 065	13 200	95 041	141 392	0	325 698
Денежные средства и их эквиваленты		56 657	0	0	0	0	56 657
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 641	0	0	0	0	2 641
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2811	0	0	0	0	2 811
Ссуды и средства, предоставленные банкам		7	0	0	0	0	7
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		110	0	0	0	0	110
Прочие активы		499	0	0	0	0	499
Отложенный налоговый актив		1979	0	0	0	0	1979
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	387	0	387
Всего активов, по которым не начисляются проценты		64 704	0	0	387	0	65 091
ИТОГО АКТИВЫ		140 769	13 200	95 041	141 779	0	390 789
ПАССИВЫ							
Счета клиентов	8,1	83 663	13 014	84 158	5 083	0	185 918
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		83 663	13 014	84 158	5 083	0	185 918
Средства клиентов		2 488	0	0	0	0	2 488
Счета клиентов		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		3 129	0	0	0	0	3 129
Отложенное налоговое обязательство		6	0	0	0	0	6
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		5 623	0	0	0	0	5 623
ИТОГО ПАССИВЫ		89 286	13 014	84 158	5 083	0	191 541
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		- 7 598	186	10 883	136 309	0	139 780
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		- 7 598	- 7 412	3 471	139 780	0	279 560

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		- 5 47%	0,12%	4,41%	35,06%	0	35,95%
--	--	---------	-------	-------	--------	---	--------

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 179 %.

Проведенный расчёт разрыва ликвидности по состоянию на отчетную дату свидетельствует об отрицательном значении разрыва ликвидности в диапазонах «до месяца». Отношение негативного «разрыва ликвидности» к депозитной базе характеризует долю обязательств, которые не могут быть «погашены» банком в случае одновременного изъятия вкладчиками (кредиторами) размещенных в кредитной организации средств. Значение собственных средств (капитала) на 01.01.2012г. 197 415 тыс. руб., которого вполне достаточно для покрытия единовременного разрыва ликвидности в вышеперечисленном диапазоне Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России. (Банк должен раскрыть количественную информацию о своей подверженности риску ликвидности по состоянию на отчетную дату)

Анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,0	2 111	0	0	0	0	2 111
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3,0	25 022	0	0	0	0	25 022
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	0	0	
Кредиты и дебиторская задолженность	22,53	14 294	26 447	134 890	81 721	0	257 352
Всего активов, по которым начисляются проценты		41 427	26 447	134 890	81 721	0	284 485
Денежные средства и их эквиваленты		32 347	0	0	0	0	32 347
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 212	0	0	0	0	1 212
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 210	0	0	0	0	3 210
Ссуды и средства, предоставленные банкам		57	0	0	0	0	57
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0
Прочие активы		387	0	0	0	0	387
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	981	0	981
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		191	0	0	0	0	191
Всего активов, по которым не начисляются проценты		37 404	0	0	981	0	38 385
ИТОГО АКТИВЫ		78 831	26 447	134 890	82 702	0	322 870
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,07	107 151	23 997	37 003	3 253	0	171 404
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0

Всего обязательств, по которым начисляются проценты		107 151	23 997	37 003	3 253	0	171 404
Средства клиентов		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		2 997	0	0	0	0	2 997
Прочие обязательства		587	0	0	0	0	587
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		3 584	0	0	0	0	3 584
ИТОГО ПАССИВЫ		110 735	23 997	37 003	3 253	0	174 988
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		-65 724	2 450	97 887	78 468	0	113 081
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		-65 724	-63 274	34 613	113 081	0	266 162
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-83,37%	2,33%	40,76%	24,30%	0	35,02%

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

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

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	121 661	45 409	45 119	3 072	0	215 261
Обязательства по операционной аренде	316	1 686	2 107	0	0	4 109
Неиспользованные кредитные линии	4 850	0	0	0	0	4 850
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	126 827	47 095	47 226	3 072	0	224 220

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	104 148	51 791	201 209	41 253	0	398 401
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Обязательства по операционной аренде	0	0	903	0	0	903
Неиспользованные кредитные линии	7300	0	0	0	0	7300
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	111 448	51 791	202 112	41 253	0	406 604

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		Курс 32,1961	Курс 41,6714		(включая резервы на потери)	
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	56 623	19	15	0	0	56 657
Обязательные резервы в Центральном Банке	2 641	0	0	0	0	2 641
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 818	0	0	0	0	4 818
Средства в других банках	7	0	0	0	0	7
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	71 418	0	0	0	0	71 418
Кредиты и дебиторская задолженность	313 393	0	0	0	(61 120)	252 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	244	0	0	0	(134)	110
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 549	0	0	0	(4 050)	499
Отложенный налоговый актив	1979	0	0	0	0	1979
Основные средства и нематериальные активы	387	0	0	0	0	387
ИТОГО АКТИВЫ	456 059	19	15	0	(65 304)	390 789
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	188 395	11	0	0	0	188 406
Обязательство по	0	0	0	0	0	0

текущему налогу на прибыль						
Прочие обязательства	3 129	0	0	0	0	3 129
Отложенное налоговое обязательство	6	0	0	0	0	6
ИТОГО ПАССИВЫ	191 530	11	0	0	0	191 541
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	264 529	8	15	0	(65 304)	199 248

Анализ по видам валют на 31.12.2010 г.:

	Рубли	Долл. США Курс 30,4769	Евро Курс 40,3331	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	32 320	21	6	0	0	32 347
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 212	0	0	0	0	1 212
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 321	0	0	0	0	5 321
Ссуды и средства, предоставленные банкам	57	0	0	0	0	57
Депозиты и прочие размещённые средства в Банке России	25 022	0	0	0	0	25 022
Кредиты и дебиторская задолженность	287 831	0	0	0	(30 479)	257 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234	0	0	0	(43)	191
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 396	0	0	0	(4 009)	387
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	981	0	0	0	0	981
ИТОГО АКТИВЫ	357 374	21	6	0	(34 531)	322 870
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	174 396	3	2	0	0	174 401
Обязательство по текущему налогу на прибыль	105	0	0	0	0	105
Прочие обязательства	455	0	0	0	0	455

Отложенное налоговое обязательство	27	0	0	0	0	27
ИТОГО ПАССИВЫ	174 983	3	2	0	0	174 988
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	182 391	18	4	0	(34 531)	147 882

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:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	1	-1	1	-1
Влияние на капитал	1	-1	1	-1

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	1	-1	-	-
Влияние на капитал	1	-1	-	-

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций.

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10 % меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 281 тыс. руб. меньше, за счет переоценки акций, отраженным в категории «Финансовые активы, учитываемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток», на 8 тыс. руб. меньше за счет изменения резервов по «Финансовым активам, предназначенным для продажи» и на 3 тыс. руб. уменьшился бы компонент собственного капитала «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи».

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными: прибыль за год была бы на 321 тыс. руб. больше за счет переоценки акций, отраженных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Другие компоненты капитала не изменились бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций.

Если бы на 31 декабря 2011 года стоимость облигаций была на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 201 тыс. руб. меньше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Если бы на 31 декабря 2010 года стоимость облигаций были на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 211 тыс. руб. больше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента - 5%
АКТИВЫ	16 285	-16 285	14 225	-14 225
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	-100	106	-106
Депозиты и прочие размещённые средства в Банке России	3571	-3571	1251	-1251
Кредиты и дебиторская задолженность	12 614	-12 614	12868	-12868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
ПАССИВЫ	9 296	- 9 296	8 570	-8 570
Счета клиентов	9 296	-9 296	8 570	-8 570
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-6 989	6 989	-5 655	5 655

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +5%	Ставка процента - 5%	Ставка процента +5%	Ставка процента - 5%
АКТИВЫ	16 285	-16 285	14 225	-14 225
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100	-100	106	-106
Депозиты и прочие размещённые средства в Банке России	3571	-3571	1251	-1251
Кредиты и дебиторская задолженность	12 614	-12 614	12868	-12868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

ПАССИВЫ				
Счета клиентов	9 296	-9 296	8 570	-8 570
Чистое влияние на капитал	-5591	5591	-4524	4524

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменского района Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации. Исходя из выше изложенного, географический анализ не осуществляется.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты нет.

