

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Зауральский Акционерный Социальный Коммерческий Банк «Надежность» (Открытое Акционерное общество (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрирован Банком России «21» июля 1993 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 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 2 дополнительных офиса в городе Кургане. Филиалов в других городах Российской Федерации банк не имеет.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 54 человека.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 640000 г.Курган ул.Гоголя, 37а.

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. Банк ведет свою деятельность в условиях экономической и политической нестабильности, присущей экономике Российской Федерации. Наряду с продолжающимся восстановлением деловой активности в мировой экономике и на финансовых рынках, нарастают угрозы для стабильности международной валютно-финансовой системы, обусловленные неустойчивым состоянием финансов государств-членов Еврозоны. 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.

Экономика Курганской области в 2011 году имела более низкие, по сравнению с общероссийскими, темпы развития, связанные с преимущественно сельскохозяйственной направленностью. Произошло дальнейшее прекращение деятельности или снижение объемов производства крупных промышленных объектов, перевод управляющих дирекций в крупные города Российской Федерации, и, как следствие, сокращение работников, высокий уровень безработицы, низкий уровень оплаты труда во всех отраслях экономики, отток трудоспособного населения, большей частью – молодежи, в другие регионы Российской Федерации. Все эти факторы отрицательно сказываются на степени платежеспособности как юридических лиц, так и физических лиц.

Усиление конкуренции на рынке банковских услуг, ужесточение требований Банка России к кредитным организациям активизируют процессы реструктуризации банковской системы Российской Федерации.

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

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД) <*>	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	184 201	X	14 383	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	170	0	(447)	(3)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	4 180	2	565	4
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(7 390)	(4)	0	0
6	Отложенное налогообложение	(9 354)	(5)	(104)	(1)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы:	(1 056)	(1)	527	4
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(119)	(0)	544	4
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(845)	(0)	(671)	(5)
	Прочие	(92)	(0)	654	5
	Значение показателя по МСФО-отчетности	170 751	X	14 924	X

<*> Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

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 долевым 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 "Приятие 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы 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 отражаются 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 капвложений 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 прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

К основным средствам относятся только те объекты, срок службы которых более 1 года и стоимость которых превышает 40 тыс. руб. Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а также других затрат, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию. При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному

назначению. Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Списанию подлежит часть, равная недоамортизированной стоимости объекта.

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.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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 прибылях и убытках в момент их понесения.

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее

реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

Средства 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (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.

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 – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском – минимизация потерь за счет повышения качества кредитного портфеля Банка, что достигается на основе системного, комплексного подхода. Минимизация риска – принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Оценка и мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующего подразделения Банка.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником кредитующего подразделения 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.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Оценка совокупного кредитного риска, мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка осуществляется на постоянной основе отделом экономического анализа и управления банковской ликвидностью.

Размер допустимого уровня риска определяет Комитет по управлению активами и пассивами.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять меры, необходимые для минимизации кредитных рисков.

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.

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.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляет главный специалист отдела валютных операций. Ежедневный контроль за величиной открытой валютной позиции в составе лимитов совокупного риска Банка осуществляет отдел экономического анализа и управления банковской ликвидностью.

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 ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

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:

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.

Отдел экономического анализа и управления банковской ликвидностью для оперативного анализа риска потери ликвидности составляет план разрыва активов и пассивов по срокам погашения, по результатам всех совершаемых за день операций.

План разрыва активов и пассивов по срокам погашения является удобным инструментом для решения двух основных задач оперативного анализа ликвидности: оценки влияния **совершаемых в течение дня операций** на уровень ликвидности Банка, а также анализа возможного **влияния на риск потери ликвидности крупных планируемых сделок**. Существующая в Банке **система управления ликвидностью** позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом различных будущих временных периодов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

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

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	36 958	28 514
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 488	803
Проценты по векселям	9 900	7 451
Всего процентные доходы	48 346	36 768
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(13 785)	(15 531)
Проценты по депозитам банков	(662)	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам		0
Всего процентные расходы	(14 447)	(15 531)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	33 899	21 237

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	(8)
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(6 374)	1 831
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	(6 374)	1 823

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
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	0	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	351	208
Комиссия по кассовым операциям	20 996	34 028
Комиссия по расчетным операциям	2 637	2 448
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	321	166
Итого комиссионных доходов	24 305	36 850
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(255)	(62)
Комиссия по расчетным операциям	(477)	(422)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(2)	0
Итого комиссионных расходов	(734)	(484)
Чистый комиссионный доход	23 571	36 366

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3 226	7 327
Доходы от сдачи имущества в аренду	462	2 966
Доходы от возмещения убытков	168	152
Услуги хранения закладных	2 117	1 476
Прочие	681	524
ИТОГО	6 654	12 445

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	(23 709)	(17 405)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 539)	(750)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1 713)	(1 609)
Расходы на аренду	(124)	0
Амортизационные отчисления	(2 595)	(1 225)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(940)	(430)

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

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
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	0	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	351	208
Комиссия по кассовым операциям	20 996	34 028
Комиссия по расчетным операциям	2 637	2 448
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	321	166
Итого комиссионных доходов	24 305	36 850
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	(255)	(62)
Комиссия по расчетным операциям	(477)	(422)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(2)	0
Итого комиссионных расходов	(734)	(484)
Чистый комиссионный доход	23 571	36 366

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3 226	7 327
Доходы от сдачи имущества в аренду	462	2 966
Доходы от возмещения убытков	168	152
Услуги хранения закладных	2 117	1 476
Прочие	681	524
ИТОГО	6 654	12 445

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	(23 709)	(17 405)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 539)	(750)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1 713)	(1 609)
Расходы на аренду	(124)	0
Амортизационные отчисления	(2 595)	(1 225)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(940)	(430)

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		
Оперции с ОС, НМА и инвестиционной недвижимостью (кроме переоценки)	(169)	(35)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	0	0
Прочее	(42)	(107)
Общая сумма отложенного налогового актива	(211)	(142)
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	(211)	(142)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Оперции с ОС, НМА и инвестиционной недвижимостью (кроме переоценки)	0	0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	819	646
Начисленные проценты	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0
Наращенные доходы и расходы	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	819	646
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	608	504
Отложенное налоговое обязательство (актив), отнесенное на капитал:		
Переоценка ФА, оцениваемых по СС через ПУ	0	0
Переоценка основных средств	8 746	8 746
Итого отложенное налоговое обязательство (актив), отнесенное на капитал	8 746	8 746
ВСЕГО чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	9 354	9 250

Отложенное налоговое обязательство в 2011г. сумме 0 рублей (в 2010 г. – 7690 тыс. руб.) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 140 679 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 г составляют 114 499 тыс. руб.).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. На 31 декабря 2011 г. обязательный резерв представляет в сумме 3 162 тыс. руб., перечисленный в ЦБ РФ. 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	21 029	31 529
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	115 777	82 440
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	3 873	530
Денежные средства и их эквиваленты	140 679	114 499

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

За отчетный период Банк не осуществлял операции с данными финансовыми активами.

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банкам	0	10000
Остаток корреспондентского счета в ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК»	0	760
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными системами	572	0
Резервы на возможные потери по ссудам	0	(8)
Итого средств в других кредитных организациях	572	10 752

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	(8)	0
Создание/восстановление резерва за период	8	(8)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов		0
На конец периода	0	(8)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток средств Банка в НКО ЗАО МИГОМ составил 500 тыс. руб., в ЗАО «ОСМП» - 72 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлена ссуда ООО КБ «Кетовский», расположенному в г.Кургане. Остаток средств, предоставленных ООО КБ «Кетовский», составлял 10000 тыс. руб. и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>	572	10 000
- в российских банках	572	10 000
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	572	10 000
<i>Непросроченные индивидуально обесцененные</i>	0	760
<i>Просроченные индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
- 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 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	760

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2011 г. 31 декабря 2010 г.

За вычетом резерва под обесценение	0	(8)
Итого средств в других КО	572	10 752

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	572	10 752
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	572	10 752

Кредиты, выданные Банком в 2011 году, не были обеспечены залогом имущества.

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

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, нет.

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.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года отсутствуют - 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 0 тыс. руб.).

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

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

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 572 тыс. руб. (2010 г.: 10 752 тыс. руб.).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	151686	121789
Кредиты индивидуальным предпринимателям	68088	48143
Кредиты физическим лицам	43571	26861
Учтенные векселя	0	502
Дебиторская задолженность	0	0
ИТОГО	263350	197295
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(13363)	(7472)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	249987	189823

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Курганской области, 1,4% кредитного портфеля предоставлена заемщикам - зарегистрированным в Московской, Новосибирской областях.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одному клиенту, задолженность которого составила 29 000 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 74 650 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года 16% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели (на 31 декабря 2010 года 13%).

Долю в 1,5% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам по программе «Автокредитование».

На 31.12.2010г. на балансе Банка был учтен вексель ООО «Торос» согласно договора купли-продажи № 08-3915 от 31.12.2010г. на сумму 502 тыс. рублей. Вексель ООО «Торос» учтен в счет погашения ссудной задолженности ООО «Фурнитура-М» по кредитному договору № 2939 от 28.07.2009г. (договор б/н от 12.01.2010г. между ООО «Фурнитура-М», ООО «Торос», ЗАСКБ «Надежность» ОАО).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1710 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года - 1923 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Строительство	16303	9882
Торговля	101598	93414
Операции с недвижимостью	0	3255
Электроэнергетика	0	0
Обрабатывающее производство	29298	25 789
Потребительские кредиты	43185	26 681
Государственное и муниципальное управление	0	0
Сельское хозяйство	5309	319
Производство	0	0
Транспортные услуги	16127	6712
Прочие	51530	30741
Векселя	0	502
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(13363)	(7472)
	249987	189823

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитного портфеля по годам в целом:

Резерв на возможные потери по ссудам (в тысячах руб.):	2011г.	2010г.
На начало периода	(7472)	(9303)
Формирование/восстановление резерва за период	(6382)	1831
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(491)	0
На конец периода	(13363)	(7472)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого дебиторская задолженность	0	0

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторска я зadolженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	5480	502	783	707	0	7472
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	4143	(502)	177	2564	0	6382
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(491)	0	0	0	0	(491)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	9132	0	960	3271	0	13363

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Векселя	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторска я задолженно сть	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	6883	630	1128	662	0	9303
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1403)	(128)	(345)	45	0	(1831)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	5480	502	783	707	0	7472

При расчете резерва под обесценение кредитного портфеля учитывались все факторы, предположения и допущения, которые могут в дальнейшем привести к обесценению конкретной ссудной задолженности и кредитного портфеля в целом. Банк считает, что созданный резерв покрывает убытки от обесценения ссудной задолженности и не приведет к существенной корректировке финансового результата в следующем году.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2011 г. составила 6% (на 31 декабря 2010 г. - 4,5%), что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 7,5% (на 31 декабря 2010 г. - 2,6 %).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Учтенны е векселя	Итого
Текущие и необесцененные	91827	29000	64074	37181	0	0	222082
- кредиты коммерческим организациям	91827						91827
- кредиты некоммерческим организациям		29000					29000
- кредиты индивидуальным предпринимателям			64074				64074
- кредиты физическим лицам	0	0	0	37181			37181

-учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	91827	29000	64074	37181	0	0	222082
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				132			132
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	132	0	0	132
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	132	0	0	132
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	30859	0	4014	6263			41136
- без задержки платежа	30550		4014	5800			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	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		121	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		0		23	0		0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	309	0		319	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	30859	0	4014	6263	0	0	41136
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	122686	29000	68088	43576	0	0	263350
За вычетом резерва под обесценение	(9132)	0	(960)	(3271)	0	0	(13363)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	113554	29000	67128	40305	0	0	249987

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Учтенны е векселя	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>							
- кредиты коммерческим организациям	73274	0	0	0	0	0	73274
- кредиты некоммерческим организациям	0	29000	0	0	0	0	29000
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	47360	0	0	0	47360
- кредиты физическим лицам	0	0	0	24923	0	0	24923
-учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	73274	29000	47360	24923	0	0	174557
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	7	0	0	7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	7	0	0	7
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	18451	0	287	1633	0	502	20873
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	253	2	0	0	255
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	242	0	0	0	242
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	359	0	0	0	0	0	359
- с задержкой платежа свыше 360 дней	705	0	0	297	0	0	1002
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	19515	0	782	1932	0	502	22731

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	92789	29000	48142	26862	0	502	197295
За вычетом резерва под обесценение	(5480)	0	(783)	(707)	0	(502)	(7472)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	87309	29000	47359	26155	0	0	189823

По состоянию на 31.12.2011г. в портфеле есть 2 просроченных кредита, но не обесцененных на общую сумму 132 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2010г. в портфеле также были 2 просроченных кредита, но не обесцененных на общую сумму 7 тыс.руб.). По этим кредитам объективных признаков обесценения нет и они относятся к технической просрочке, т.к. срок просрочки меньше одного расчетного периода.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	222082	174557
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	222082	174557

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010г.
Физические лица	5800	1743
Юридические лица	34564	20988
Итого	40364	22731

Кредиты, выданные Банком в 2011г. и в 2010г., обеспечены залогом имущества (недвижимости, основных средств, оборудования, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц, поручительство гарантийного фонда. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

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

полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

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>	484926	419945
Основные средства	7318	39649
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	52237	84389
Товар в обороте	7231	8230
Поручительства	340135	287677
Прочие	78005	0
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	219	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	113046	74948
Основные средства	6225	8874
Долевые ценные бумаги		0
Недвижимость	63808	39342
Товар в обороте		0
Поручительства	8256	26732
Прочие	34757	0
Итого	598191	494893

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 484926 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года 419945 тыс. руб.) 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.

Кредиты, выданные юридическим лицам обеспечены залогом недвижимости, оборудованием, транспортными средствами. Кредиты, выданные физическим лицам на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты не имеют обеспечения.

В состав портфеля кредитов под залог недвижимости включены кредиты чистой балансовой стоимостью 90375 тыс. руб., имеющие обеспечение справедливой стоимостью выше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 116045 тыс. руб. (2010 год: 123731 тыс. руб.).

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.

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 4136 тыс. руб. (2010 год 1498 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью выше чистой балансовой стоимости кредитов. Справедливая стоимость обеспечения указанных кредитов составляет 5123 тыс. руб. (2010 год: 1792 тыс. руб.).

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.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010г.
Недвижимость	3601	3052
Транспорт	0	132
	3601	3184

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.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года 45700 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года нет).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 249987 тыс. руб. (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 2010 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 249987 тыс. руб. (2010 г.: 189823 тыс. руб.)

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью:	152	152
За вычетом резерва	(152)	(152)
Итого вложений в доли	0	0

Валюта баланса участника на отчетные даты составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации, вследствие чего влияние признается несущественным.

В 2010 году на общем собрании участников ООО «Кулаш» (Протокол от 30.07.2010г.) было принято решение увеличить уставный капитал на 760 тыс. руб. равными долями по 150 тыс. руб. с каждого участника общества.

По состоянию на 31.12.2011г. и на 31.12.2010г. Банк имеет инвестиции в ООО «Кулаш» в сумме 152 тыс. руб.

Финансовое состояние ООО «Кулаш» не возможно оценить, т.к. общество не представляет бухгалтерскую отчетность, анализ проведенных платежей по расчетному счету не дает полной картины о деятельности ООО «Кулаш». Резерв под инвестиции в ООО «Кулаш» сформирован в размере 100%.

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2011г.	2010г.
На начало периода	(152)	(2)
Формирование резерва за период		(150)
На конец периода	(152)	(152)

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Векселя	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
За вычетом резерва	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

В 2011 году Банк осуществлял операции купли-продажи с векселями кредитных организаций (ОАО «СКБ-банк», Сбербанк РФ, ОАО "Урало-Сибирский Банк"), прочими векселями (ООО «Успех»; ООО «Торговая компания «Ахиллес», ИП Воденниковым В.А.). Финансовый результат, полученный в 2011 году от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 3668 тыс. руб. (за 2010г.: 2621тыс. руб.) отражен в отчете о совокупной прибыли по соответствующей статье. Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимались к учету по справедливой стоимости.

По состоянию на 31.12.2011г. и на 31.12.2010г. у Банка нет ценных бумаг, классифицированных как финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

За отчетный период Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, удерживаемых до погашения.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Стоимость на 1 января (первоначальная стоимость)	1500	0
Накопленная амортизация	(12)	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость на 1 января	1488	0
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Поступления, связанные с объединением организаций	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) и обратно	0	1500
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Амортизация	(22)	(12)

Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря (первоначальная)	1500	1500
Накопленная амортизация	(34)	(12)
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	1466	1488

Имущество (склад по ул.Омской в г.Кургане и земельный участок под ним) по стоимости 1500 тыс. рублей было получено в счет погашения кредитных требований. Изначально имущество было классифицированы как Активы, предназначенные для продажи. По причине отсутствия спроса на рынке складской недвижимости План продажи данного имущества реализован не был и Руководством Банка было принято решение о переводе его в Инвестиционную недвижимость с целью получения арендных платежей.

Под влиянием продолжающегося посткризисного состояния экономики деловая активность на рынке складской недвижимости в 2010 году оставалась по-прежнему слабой. В связи с чем справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31.12.2010 не подвергалась оценке независимых экспертов.

По состоянию на 31.12.2011, согласно отчету независимого оценщика ООО «Агентство независимой оценки «Эксперт» по определению рыночной стоимости объекта оценки №01.01-02, величина рыночной стоимости помещения в здании склада (литер А) с учетом стоимости земельного участка составляет 1500000 руб., в том числе: стоимость помещения в здании склада – 1100 тыс. руб.; стоимость земельного участка – 400 тыс. руб.

Суммы, признанные по данному имуществу в отчете о совокупной прибыли, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2010 г.	2010 г.
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли		
Арендный доход	146	34
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

По состоянию за 31 декабря 2011 года объекты инвестиционной недвижимости, отраженные в сумме 1466 тысяч рублей (2010 г.: 1488 тыс. руб.), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Итого прочих финансовых активов	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	50	0
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата за услуги	655	204
Прочие	91	184

Резерв под обесценение	(60)	(181)
Итого прочих нефинансовых активов	736	207

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2010г.	2009г.
На начало периода	181	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(121)	181
На конец периода	60	181

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Компьютерное и офисное оборудование, транспорт	Земля	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2009	14 525	1 783	365	16 673
Первоначальная стоимость (или оценка)	17 795	5 067	365	23 227
Остаток на начало года				
Поступления	0	4 080	7	4 087
Выбытие	0	(55)	0	(55)
Переоценка	58 449	0	0	58 449
Остаток на конец отчетного периода	76 244	9 092	372	85 708
Накопленная амортизация.	(3 270)	(3 284)	0	(6 554)
Остаток на начало года.				
Амортизационные отчисления	(297)	(916)	0	(1 213)
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0
Выбытие	0	55	0	55
Переоценка	(19 047)	0	0	(19 047)
Остаток на конец отчетного периода	(22 614)	(4 145)	0	(26 759)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	53 630	4 947	372	58 949
Первоначальная стоимость (или оценка)	76 244	9 024	372	85 708
Остаток на начало года				
Поступления	0	622	72	694
Выбытие	0	(33)	(7)	(40)
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	76 244	9 681	437	86 362
Накопленная амортизация.	(22 614)	(4 145)	0	(26 759)
Остаток на начало года.				
Амортизационные отчисления	(1 525)	(1 048)	0	(2 573)
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0
Выбытие	0	33	0	33
Переоценка	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	(24 139)	(5 160)	0	(29 299)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	52 105	4 521	437	57 063

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

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

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2010 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости ООО «Агентство независимой оценки «Эксперт» (юридический адрес: г.Курган, ул. Гагарина, 1; почтовый адрес: г.Курган, ул. Куйбышева, 35, оф. 201; ОГРН 1024500510671 от 19.09.2002; страховой полис ОАО ГСК «Югория» №59-550008-01/09 от 13.02.2009). В основу оценки была положена рыночная стоимость. В остаточную стоимость зданий включена сумма 58449 тысяч

рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8746 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2010 года 53630 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость зданий (52105 тыс. руб.) существенно не отличается от рыночной стоимости.

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.

22. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Имущество	3601	3 184

В активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи», по состоянию на 31.12.2011 год отнесено имущество, полученное по решению судебного пристава в счет погашения задолженности по кредиту ООО «Им. А.С.Пушкина». Имущество передано на основании Постановления судебного пристава-исполнителя в оценке, указанной в постановлении. Банк в своей деятельности указанное имущество использовать не намерен. В 2010 году руководство Банка намеревалось продать указанное имущество, согласно плану реализации, утвержденному Советом Директоров ЗАСКБ «Надежность» ОАО (протокол № 16 от 28.09.2009г.). Отрицательным моментом при реализации этого имущества является то, что указанное имущество находится в сельской местности и активного рынка по реализации аналогичного имущества нет. Значительное снижение цен на недвижимость и спад платежеспособности населения, юридических лиц и предпринимателей в Курганской области отрицательно повлияли на процесс реализации имущества. Реализация имущества по ценам, предложенным покупателями, привела бы к значительным убыткам, что негативно отразилось бы на финансовых результатах банка. Поэтому Советом Директоров и Правлением Банка в 2010 году принято решение не продавать это имущество по предложенным ценам. В 2011 году работа по реализации указанного имущества была продолжена, однако поступающие предложения о покупке объектов по-прежнему убыточны для Банка. Из всего комплекса имущества наибольшую ценность представляют картофелехранилища, использование которых привязано к сезонной деятельности. Работу по продаже этого имущества Банк возобновит в летний период, как наиболее целесообразный. Это связано с предполагаемым ростом цены на такие объекты, а также возможным увеличением востребованности в них в период закладки нового урожая.

Банк в своей деятельности указанное имущество использовать не намерен. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31.12.2012 года.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи», учтены по стоимости погашенной задолженности. Справедливая стоимость, согласно оценки независимого оценщика, существенно не изменилась.

23. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Депозиты банков	0	0

По состоянию на 31.12.2011 год и на 31.12.2010 год депозитов банков нет.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	88495	52977
Расчетные счета	88495	52977
Срочные депозиты	0	0
Физические лица	180791	153725
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2455	4444
Срочные депозиты	178336	149281
Итого	269 286	206702

На 31 декабря 2011 года у Банка было клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 596 (на 31 декабря 2010 года - 577 клиентов), из них с остатками свыше 1 млн.рублей 11 клиентов (на 31 декабря 2010 года — 14 клиентов). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 44813 тысяч рублей (в 2010 году - 28795 тысячи рублей), что составляет 47,93% (в 2010 году - 54,35%) от общей суммы средств клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На 31 декабря 2011 года у банка было клиентов 1064 физических лиц (на 31 декабря 2010 года — 886 клиентов), из них с остатками свыше 1 млн.рублей - 9 клиентов (в 2010 году - 7 клиентов). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 18490 тысяч рублей (в 2010 году - 20358 тыс.руб.), что составляет 10,37% (в 2010 году: 13,24 %) от общей суммы средств клиентов — физических лиц.

Основная часть клиентов: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц (98,9% от общего количества клиентов) находятся в городе Кургане, остальные (1,1% от общего количества клиентов) в Курганской области.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия промышленности	7147	2,65	10041	4,86
Предприятия торговли	41451	15,39	22454	10,87
Транспорт	4102	1,52	6806	3,29
Страхование	0	0,00	2371	1,16
Финансы и инвестиции	0	0,00	0	0
Строительство	14370	5,34	1405	0,67
Телекоммуникации	5	0,00	5	0
Физические лица	180791	67,14	153725	74,37
Индивидуальные предприниматели	18930	7,03	8369	4,04
Прочие	2490	0,93	1526	0,74
Итого средств клиентов	269 286	100	206702	100

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

В 2009 году Банк привлек субординированный депозит юридического лица - ОАО «Курганский электромеханический завод» в сумме 5000 тыс. руб. сроком на 5 лет под ставку рефинансирования. Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированный депозит	5 000	5 000

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	470	182
ИТОГО	470	182

В течение 2011 года Банком выпущено в обращение 589 векселей совокупной номинальной стоимостью 266 722 тыс.руб. Основные направления совершаемых операций была реализация собственных векселей по номинальной стоимости юридическим лицам с последующей оплатой их по цене ниже номинала наличными денежными средствами физическим лицам – предъявителям векселей. Векселя предъявлялись к погашению в течение нескольких ближайших дней (до недели); цена покупки была соизмерима с номинальной стоимостью векселя.

В 2010 году Банк выпускал беспроцентные векселя обычно со сроком предъявления 60 дней. Досрочное гашение векселей осуществлялось с дисконтом 1,2%.

Сумма полученного дохода по операциям с собственными долговыми обязательствами (векселями) – дисконтные доходы за 2011 год – 3226 тыс.руб.

Выпущенные Банком в 2011 году простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами, зарегистрированными в г.Курган.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 457	0
Прочие финансовые обязательства	1 457	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	576	307
Авансы полученные	0	0
Кредиторская задолженность	0	0
Расчеты с акционерами	0	9 200
Прочие	214	1 554
Прочие нефинансовые обязательства	790	11 061

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.			31 декабря 2011г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	430305	100	153527	438569	100	161791
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	430305	100	153527	438569	100	161791

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированных акций в Банке нет.

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров в Банке нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2010 году Банк проводил 9 дополнительный выпуск ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2010г. остаток средств на накопительном счете, открытом Банку составляет 9200 тыс.руб.

Отчет об итогах 9 дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован ГУ Банка России по Курганской области 11.02.2011г. в сумме 8264,6 тыс.руб. Денежные средства ООО «Роса» в сумме 935,4 тыс.руб. были возвращены с накопительного счета Банка.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действующих соглашений об операционной аренде у Банка нет.

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 выступает 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:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	7384	8307
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	249	15349
Резерв	0	0
Итого	7633	23656

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.

30. 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 течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, со связанными с Банком сторонами осуществлялись только операции по выдаче кредитов, при этом размер таких операций составляет 1,34% от общей суммы чистой ссудной задолженности. Выдача кредитов связанным с банком сторонам осуществлялась по общим кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с Банком сторон.

Другие операции со связанными с Банком сторонами в части: вложений в ценные бумаги, привлечения средств на счетах клиентов, полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств, выданных гарантий и поручительств, в отчетном периоде не осуществлялись.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банк не выдавал ссуд клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами. Другие операции со связанными с Банком сторонами в части: вложений в ценные бумаги, привлечения средств на счетах клиентов,

полученных и выданных субординированных кредитов, выпущенных долговых обязательств, безотзывных обязательств, выданных гарантий и поручительств в течение 2010 года не осуществлялись.

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	10	0
Процентные расходы	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	12808	8797
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	-	-
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	-	-

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 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.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 2010 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в Банке России, средства в других банках - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках

каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, 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 под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	140 679	140 679	114 499	114 499
- Наличные средства	21 029	21 029	31 529	31 529
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	115 777	115 777	82 440	82 440
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	3 873	3 873	530	530
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 162	3 162	1 620	1 620
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	572	572	10 752	10 752
- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	10 000	10 000
- Остаток корреспондентского счета в ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК»	0	0	752	752
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	572	572	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	249 987	249 987	189 823	189 823
- Кредиты коммерческим организациям	113 554	113 554	87 309	87 309
- Кредиты некоммерческим организациям	29 000	29 000	29 000	29 000
- Векселя	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	67 128	67 128	47 359	47 359
- Кредиты физическим лицам	40 305	40 305	26 155	26 155
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0

- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
			0	0
Итого финансовых активов	394 400	394 400	316 694	316 694
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	269 286	269 286	206 702	206 702
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	88 495	88 495	52 977	52 977
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 455	2 455	4 444	4 444
- Срочные вклады физических лиц	178 336	178 336	149 281	149 281
Субординированный депозит	5 000	5 000	5 000	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	470	470	182	182
Прочие финансовые обязательства	1 457	1 457	0	0
- Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 457	1 457	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	276 213	276 213	211 884	211 884

33. 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				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	140 679	0	0	0	140 679
- Наличные средства	21 029	0	0	0	21 029
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	115 777	0	0	0	115 777
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	3 873	0	0	0	3 873
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 162	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	572	0	0	572
					50

ЗАСКБ «Надежность» ОАО

- Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
- Остаток корреспондентского счета в ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК»	0	0	0	0	0
- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными системами	0	572	0	0	572
Кредиты и дебиторская задолженность	0	249987	0	0	249987
- Кредиты коммерческим организациям	0	113482	0	0	113482
- Кредиты некоммерческим организациям	0	29000	0	0	29000
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	67128	0	0	67128
- Кредиты физическим лицам	0	40305	0	0	40305
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	143841	250559	0	0	394400

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					
Денежные средства и их эквиваленты	114 499	0	0	0	114 499
- Наличные средства	31 529	0	0	0	31 529
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	82 440	0	0	0	82 440
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	530	0	0	0	530
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 620	0	0	0	1 620
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	10 752	0	0	10 752
- Ссуды, выданные другим банкам	0	10 000	0	0	10 000
- Остаток корреспондентского счета в ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК»	0	752	0	0	752

- Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	189 823	0	0	189 823
- Кредиты коммерческим организациям	0	87 309	0	0	87 309
- Кредиты некоммерческим организациям	0	29 000	0	0	29 000
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	47 359	0	0	47 359
- Кредиты физическим лицам	0	26 155	0	0	26 155
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	116 119	200 575	0	0	316 694

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

34. 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	132973	109117
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	2750	3750
Прочее	51122	51974
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	186845	164841

35. 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	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5%	500	0	0	0	0	500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,65%	5190	0	589	242498	0	248 277
Всего активов, по которым начисляются проценты		5690	0	589	242498	0	248 777
Денежные средства и их эквиваленты	0	140 679	0	0	0	0	140 679
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	3 162	0	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	0	72	0	0	0	0	72
Кредиты и дебиторская задолженность	0	938	0	144	628	0	1 710
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	736	0	0	0	0	736
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	57 063	57 063
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1 466	1 466
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	3 601	0	0	3 601
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	145587	0	3745	628	58529	208489
ИТОГО АКТИВЫ		151277	0	4334	243126	58529	457 266
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	8,43%	7 421	0	2791	167 438	0	177 650

Субординированный депозит	Ставка рефинан- сирования	0	0	0	5 000	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		7421	0	2791	172438	0	182650
				0	0	0	0
Средства клиентов							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	88495	0	0	3141	0	91636
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	470	0	0	0	470
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	158	0	0	0	0	158
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	9 354	9 354
Прочие обязательства	0	1	1	0	2245	0	2247
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		88654	471	0	5386	9354	103865
ИТОГО ПАССИВЫ		96075	471	2791	177824	9354	286 515
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(1731)	0	(2202)	70060	0	66127
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1731)	(1731)	(3933)	66127	0	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(0,38%)	(0,38%)	(0,86%)	14, 46%		

Ниже представлен 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
(в тысячах рублей)							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	12%	10000	0	0	0	0	10000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	19%	14911	7152	99012	66538	287	187900
Всего активов, по которым начисляются проценты		24911	7152	99012	66538	287	197900
Денежные средства и их	0	114 499	0	0	0	0	114 499

эквиваленты							
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	1 620	0	0	0	0	1 620
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	752	0	0	0	0	752
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	1923	1923
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	183	21	3	0	0	207
Основные средства	0	0	0	0	0	58949	58949
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	1488	1488
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	3 184	0	0	3 184
Всего активов, по которым не начисляются проценты		117054	21	3187	0	62360	182622
ИТОГО АКТИВЫ		141965	7173	102199	66538	62647	380522
ПАССИВЫ							
Депозиты банков		0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,70%	19527	34630	87923	11039	-	153119
Субординированный депозит	Ставка рефинансирования	0	0	0	5 000	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	
Прочие обязательства							
Всего пассивов, по которым начисляются проценты		19527	34630	87923	16039	0	158119
Средства клиентов							
Депозиты банков	0						
Счета клиентов	0	53583	0	0	0	0	53583
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	182	0	0	0	182
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	764	0	0	0	0	764
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	9 250	9 250
Прочие обязательства	0	1606	9296	159	0	0	11061
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		55953	9478	159	0	9250	74840
ИТОГО ПАССИВЫ		75480	44108	88082	16039	9250	232 959
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		5384	(27478)	11089	50499	287	39781
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		5384	(22094)	(11005)	39494	39781	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		1,42%	(5,81%)	(2,89%)	10,38%	10,45%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов.

Активы и обязательства по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется согласно заключенным договорам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 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:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	100917	0	2791	168079	0	271787
Выпущенные долговые ценные бумаги	470	0	0	0	0	470
Прочие финансовые обязательства	0	1 457	0	0	0	1 457
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные	250	2	0	0	0	252
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	7384	0	7384
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ						

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	73310	74998	47700	11040	0	207048
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые	0	0	0	0	0	0

обязательства						
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные	0	464	14885	0	0	15349
Неиспользованные кредитные линии	3338	0	3784	1205	0	8307
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	76448	75395	66271	12244	0	230358

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32.1961 руб.	1 евро = 41.6714 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	140 155	323	186	15	0	140 679
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 162	0	0	0	0	3 162
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	572	0	0	0	0	572
Кредиты и дебиторская задолженность	263 350	0	0	0	(13 363)	249 987
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	152	0	0	0	(152)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	1 466	0	0	0	0	1 466
Прочие активы	796	0	0	0	(60)	736
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	57 063	0	0	0	0	57 063
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 601	0	0	0	0	3 601
ВСЕГО АКТИВЫ	470 317	323	186	15	(13 575)	457 266
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	269 273	11	2	0	0	269 286
Субординированные депозиты	5 000	0	0	0	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	470	0	0	0	0	470
Текущие обязательства по	158	0	0	0	0	158

налогу на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	9 354	0	0	0	0	9 354
Прочие обязательства	2 247	0	0	0	0	2 247
ИТОГО ПАССИВЫ	286 502	11	2	0	0	286 515
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183 815	312	184	15	(13 575)	170 751

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2010г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	114 137	229	127	6	0	114 499
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 620	0	0	0	0	1 620
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	10 760	0	0	0	(8)	10 752
Кредиты и дебиторская задолженность	197 295	0	0	0	(7 472)	189 823
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	152	0	0	0	(152)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	1 488	0	0	0	0	1 488
Прочие активы	388	0	0	0	(181)	207
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	58 949	0	0	0	0	58 949
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 184	0	0	0	0	3 184
ВСЕГО АКТИВЫ	387 973	229	127	6	(7 813)	380 522
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	206 689	11	2	0	0	206 702
Субординированные депозиты	5 000	0	0	0	0	5 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	182	0	0	0	0	182
Текущие обязательства по налогу на прибыль	764	0	0	0	0	764
Отложенное налоговое обязательство	9 250	0	0	0	0	9 250
Прочие обязательства	11 061		0	0	0	11 061
ИТОГО ПАССИВЫ	232 946	11	2	0	0	232 959
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	155 027	218	125	6	(7 813)	14 563

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:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	16	(16)	11	(11)
Влияние на капитал	16	(16)	11	(11)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро	Руб./евро
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	9	(9)	6	(6)
Влияние на капитал	9	(9)	6	(6)

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ввиду отсутствия финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк ценовому риску не подвержен.

38. 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 +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	505	495	10010	9990
Кредиты и дебиторская задолженность	251264	246290	199879	195921
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	5050	4950	5050	4950
Счета клиентов	172356	168944	154650	151588

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	+74363	-72891	+50189	-49373

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	505	495	10010	9990
Кредиты и дебиторская задолженность	251264	246290	199879	195921
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	5050	4950	5050	4950
Счета клиентов	172356	168944	154650	151588
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Чистое влияние на капитал	+74363	-72891	+50189	-49373

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	140 679	0	0	114 499	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	3 162	0	0	1 620	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других кредитных организациях	0	572	0	0	10 760	(8)
Кредиты и дебиторская задолженность	0	263 350	(13 363)	0	197 295	(7 472)
Инвестиции в	0	152	(152)	0	152	(152)

неконсолидированные дочерние и зависимые компании						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	1 466	0	0	1 488	0
Прочие активы	0	796	(60)	0	388	(181)
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	57 063	0	0	58 949	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	3 601	0	0	3 184	0
ИТОГО АКТИВЫ	0	470 841	(13 575)	0	388 335	(7 813)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов		269 286	0	0	206 702	0
Субординированные депозиты	0	5 000	0	0	5 000	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	470	0	0	182	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	158	0	0	764	0
Отложенное налоговое обязательство	0	9 354	0	0	9 250	0
Прочие обязательства	0	2 247	0	0	11 061	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	286 515	0	0	232 959	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	184 326	(13 575)	0	155 376	(7 813)

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.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На годовом собрании акционеров, которое состоится 29 июня 2012 года, планируется принять решение выплату дивидендов по итогам 2011 года не производить, нераспределенную прибыль оставить в распоряжении банка, часть прибыли направить в резервный фонд.

41. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.