

Средства клиентов:								
- текущие (расчетные счета)	0	-	-		0,2	-	-	-
- срочные депозиты физ.лиц	6,6	2	0	0	8,2	2	0	0
- срочные депозиты юр. лиц	4,5	0	0	0	7,1	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0

Знак «-» в таблице выше означает, по данным активам средневзвешенная процентная ставка не установлена.

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску 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), не зависимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как не работает с данными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Концентрация прочих рисков**

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств из-за недостаточности у него средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Управление развитием, планирования и анализа Банка проводит анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 49,5% (2010г.: 49,5%);

- норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 52,1% (2010г. : 52,1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 34,7% (2010г.: 34,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает кредитно-экономическое управление. Управление развития, планирования и анализа обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление развития, планирования и анализа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 бухгалтерском балансе, 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.

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 Лет	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	252 678	161 842	27502	58 531	0	500 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	5 000	13 000	1 700	0	0	19 700
Операционная аренда	0	0	961	1765	0	2 726
Прочие обязательства	293	0	0	0	0	293
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>257 971</b>	<b>174 842</b>	<b>30 163</b>	<b>60 296</b>	<b>0</b>	<b>523 272</b>

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 Лет	Всего
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	65 010	0	0	0	0	65 010
Средства клиентов	215 118	167 575	119 896	12 918	0	515 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	5 239	14 505	289	0	20 033
Операционная аренда	0	0	292	2 472	0	2 764
Прочие обязательства	752	0	0	0	0	752
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>280 880</b>	<b>172 814</b>	<b>134 693</b>	<b>15 679</b>	<b>0</b>	<b>604 066</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	155 444	0	0	0	0	155 444
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	5 144	5 144
Кредиты и дебиторская задолженность	19 701	110 315	212 384	14 392	0	356 792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	271	271
Средства в других банках	90 028	0	0	0	0	90 028
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>265 173</b>	<b>110 315</b>	<b>212 384</b>	<b>14 392</b>	<b>5 415</b>	<b>607 679</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	243 738	52 892	118 567	49 591	0	464 788
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>243 738</b>	<b>52 892</b>	<b>118 567</b>	<b>49 591</b>	<b>0</b>	<b>464 788</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>21 435</b>	<b>57 423</b>	<b>93 817</b>	<b>(35 199)</b>	<b>5 415</b>	<b>142 891</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>21 435</b>	<b>78 858</b>	<b>172 675</b>	<b>137 476</b>	<b>142 891</b>	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	94 518	0	0	0	0	94 518
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	2 931	2 931
Кредиты и дебиторская задолженность	52 305	79 703	277 918	28 406	10 675	449 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	271	271
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>146 823</b>	<b>79 703</b>	<b>277 918</b>	<b>28 406</b>	<b>13 877</b>	<b>546 727</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	65 010	0	0	0	0	65 010
Средства клиентов	182 261	95 847	119 896	12 898	0	410 902
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>247 271</b>	<b>95 847</b>	<b>119 896</b>	<b>12 898</b>	<b>0</b>	<b>475 912</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(100 448)</b>	<b>(16 144)</b>	<b>158 022</b>	<b>15 508</b>	<b>13 877</b>	<b>70 815</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>(100 448)</b>	<b>(116 592)</b>	<b>41 430</b>	<b>56 938</b>	<b>70 815</b>	

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Уровень операционного риска измеряется внутренними и внешними факторами операционного риска.

Расчет коэффициента операционного риска, вызванного внутренними факторами осуществляется согласно методике разработанной Банком. Для целей оценки операционного риска, вызванного внешними факторами операционного риска, Банком применяется стандартный метод расчета операционного риска.

Приемлемость уровня операционного риска для ОАО АКБ "Орскиндустриябанк" определяется путем оценки влияния операционного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на отчетную дату.

Для осуществления мониторинга операционного риска Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке ведется аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

Мониторинг правового риска осуществлялся на регулярной основе путем изучения внутренних и внешних факторов правового риска в виде постоянного мониторинга за клиентами и мониторинга законодательства.

По обеспечению допустимого уровня правового риска предусмотрен сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в банке и принятия решений с учетом результатов анализа указанной информации.

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 173 981 тысячу рублей (2010 год: 107 277 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	139 920	76 276
Дополнительный капитал	34 061	35 685
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>173 981</b>	<b>111 961</b>

По состоянию по состоянию за 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. По состоянию по состоянию за 31 декабря 2011 года размер собственных средств (капитал) Банка

составил 173 981 тыс.руб., что ниже минимально допустимого значения 180 млн.руб., предусмотренного статьей 11.2. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 в действующей редакции.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемого «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	377 278	277 278
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(223 944)	(194 710)
Итого капитала 1-го уровня	153 334	82 568
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	23 587	24 709
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	23 587	24 709
<b>Итого капитала</b>	<b>176 921</b>	<b>107 277</b>

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 27. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк может считать, что разбирательства по ним не приведут или приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, могут не формировать или формировать резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В течении 2011 года продолжалось судебное разбирательство в отношении ссудной задолженности ЗАО «ТД «Сплав» в сумме 18 млн. рублей. Исходя из решений судебных инстанций в течение 2011 года судебное разбирательство по данному делу не привело к существенным убыткам для Банка, в связи с чем резерв в финансовой отчетности не формировался.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках и неконсолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную неконсолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной неконсолидированной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

#### **Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	961	292
От 1 до 5 лет	1 765	2 472
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде:</b>	<b>2 726</b>	<b>2 764</b>

За 31 декабря 2011 года общая сумма будущих платежей к получению Банком по операционной аренде субаренде, не подлежащей отмене, составляет 0 тыс.руб. (2010 год: 0 тыс.руб.).

#### **Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

В течение отчетного года в договорах, заключенных Банком на заемные средства особые случаи не предусматривались.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, в течение 2011г. в Банке не оформлялись. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспеченные соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладающие меньшим уровнем риска, в течение 2011г. в Банке не принимались.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. составляют:

	2011 г.	2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	19 700	17 807
Гарантии выданные	0	0
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>19 700</b>	<b>17 807</b>

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. представлено в таблице.

	2011 г.	2010 г.
Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера:		
На начало периода	0	10

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера	0	(10)
На конец периода	0	10

**Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:**

	2011 г.	2010 г.
Рубли	19 700	17 807
Доллар США	0	0
Резерв под обязательства кредитного характера	0	0
<b>Итого:</b>	<b>19 700</b>	<b>17 807</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 19 700 тыс.руб. (2010г.: 17 807 тыс.руб.).

**Заложенные активы**

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Имелись только обязательные резервы по состоянию на отчетную дату на сумму 5 140 тыс.руб. (2010г.: 2 931 тыс.руб.), которые представляют средства депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций банка.

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

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

**Денежные средства и их эквиваленты** отражены по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Корпоративные кредиты	11%-21%	13% - 23%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11%-21%	13% - 23%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11%-21%	13% - 23%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	11%-21%	13% - 23%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	2011 г.		2010 г.	
	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>	<b>155 444</b>	<b>155 444</b>	<b>94 518</b>	<b>94 518</b>
- Наличные средства	24 214	24 214	35 060	35 060
- Остатки по счетам в Банке России	122 864	122 864	54 719	54 719
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	8 366	8 366	4 737	4 737
<b>Средства в других банках:</b>	<b>90 028</b>	<b>90 028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиты и депозиты в других банках	90 028	90 028	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками			0	0
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>	<b>356792</b>	<b>356792</b>	<b>449 007</b>	<b>449 007</b>
- Корпоративные кредиты	249657	249657	331 304	331 304
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	30326	30326	31 533	31 533
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	62798	62798	48 520	48 520
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	14011	14011	37 650	37 650
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>271</b>	<b>271</b>
Корпоративные (некотируемые) акции	271	271	271	271
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>602535</b>	<b>602535</b>	<b>543 796</b>	<b>543 796</b>
<b>Средства других банков:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 010</b>	<b>65 010</b>
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	65 010	65 010
<b>Средства клиентов:</b>	<b>464 788</b>	<b>464 788</b>	<b>410 902</b>	<b>410 902</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			0	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	146 219	146 219	170 523	170 523
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 100	1 100	10 000	10 000
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	22 479	22 479	20 024	20 024
- Срочные вклады физических лиц	294 990	294 990	210 355	210 355
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие заемные средства:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>464 788</b>	<b>464 788</b>	<b>475 912</b>	<b>475 912</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, и на условиях, аналогично условиям проведения операций с третьими лицами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:



	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14%)	0	2 025	1 234	<b>3 259</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	72	150	<b>222</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	0	0	0	<b>0</b>

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 г. по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16%)	0	291	89 401	<b>89 692</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	9	913	<b>922</b>
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%)	0	0	4 457	<b>4 457</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 2 640 тыс. руб., в том числе сотрудникам Банка - инсайдерам 995 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, составил 1 234 тыс. руб., в том числе выданных сотрудникам Банка - инсайдерам 2 025 тыс.руб.. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 150 тыс. руб.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	263	4 160	<b>4 423</b>
Процентные расходы	0	0	0	
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	72	257	<b>329</b>
Дивиденды	0	0	0	
Комиссионные доходы	0	0	346	<b>346</b>
Прочие операционные доходы	0	0	547	<b>547</b>
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	<b>0</b>

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	134	10 754	<b>10 888</b>
Процентные расходы	0	1	11	<b>12</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	53	1 547	<b>1 600</b>
Дивиденды				
Комиссионные доходы	0	9	705	<b>714</b>
Прочие операционные доходы	0	0	0	<b>0</b>
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	<b>0</b>

В течение 2011 года и 2010 года, закончившегося 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	42 500	<b>42 500</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	59 500	<b>59 500</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	141 661	<b>141 661</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	117 808	<b>117 808</b>

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 год:

	Совет директоров	Правление	Председатель Правления	Управляющий филиала	Кредитный комитет Головной организации	Кредитный комитет филиала
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	477	5 019	2 215	1 772	2 840	2 308

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 год:

	Совет директоров	Правление	Председатель Правления	Управляющий филиала	Кредитный комитет Головной организации	Кредитный комитет филиала
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	379	4 279	1 577	1 747	5 641	2 376

### 30. Событие после отчетной даты

Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «Орскиндустриябанк», которое планируется провести 26.06.2012, по вопросу "Утверждение распределения прибыли и убытков (в том числе объявление дивидендов) по итогам финансового года", Совет директоров будет рекомендовать Общему собранию акционеров дивиденды по итогам 2011 года не выплачивать.

### 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились 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.