

Физические лица	190559	62,2	37123	79,6
<b>Итого кредиты</b>	<b>306264</b>	<b>100</b>	<b>46675</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитов	(5914)		(735)	
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов</b>	<b>300350</b>		<b>45940</b>	

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Потребительские кредиты	190559	37123
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>190559</b>	<b>37123</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3742)	(691)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>186817</b>	<b>36432</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты		5194	180198	185392
Кредиты, обеспеченные, в том числе	98339	10000	6619	114958
- поручительствами			1176	1176
- недвижимостью	2200	5100	4463	11763
- транспортными средствами	441			441
- прочими активами	95698	4900	980	101578
<b>Итого кредиты</b>	<b>98339</b>	<b>15194</b>	<b>186817</b>	<b>300350</b>

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

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты			33843	33843
Кредиты, обеспеченные, в том числе	5148	4360	2589	12097
- поручительствами			2089	2089
- недвижимостью	5148	4360	500	10008
<b>Итого кредиты</b>	<b>5148</b>	<b>4360</b>	<b>36432</b>	<b>45940</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения:				
- поручительства			2092	2092
- недвижимость	4848	15150	14560	34558
- транспортные средства	1000			1000
- прочие активы	190200	10000	2000	202200
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>196048</b>	<b>25150</b>	<b>18652</b>	<b>239850</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения:				
- поручительств			3520	3520
- недвижимости	10597	15150	860	26607
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>10597</b>	<b>15150</b>	<b>4380</b>	<b>30127</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	2200	5100		7300
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>2200</b>	<b>5100</b>		<b>7300</b>
<b>Индивидуально обесцененные - всего</b>	<b>98105</b>	<b>10300</b>	<b>190559</b>	<b>298964</b>
в том числе новые крупные заемщики	83000	10300	35800	129100
- отсутствие обеспечения		5300	180198	185498
- неликвидное обеспечение	61490	5000	10361	76851
- с задержкой платежа до 30 дней	36615			36615
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(1966)</b>	<b>(206)</b>	<b>(3742)</b>	<b>(5914)</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>96135</b>	<b>10094</b>	<b>186817</b>	<b>293050</b>
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов</b>	<b>98339</b>	<b>15194</b>	<b>186817</b>	<b>300350</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года.

(тыс. руб.)

	Кредиты корпоративным заемщикам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные – всего	2202	5148	2589	9939
в том числе				
- крупные новые заемщики	2202	5148	1001	8351
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>2202</b>	<b>5148</b>	<b>2589</b>	<b>9939</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>				
- отсутствие обеспечения			34534	34534
- ухудшение финансового положения	2202			2202
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(44)</b>		<b>(691)</b>	<b>(735)</b>

Итого индивидуально обесцененные	2158		33843	36001
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитов	4360	5148	36432	45940

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В 2011 году Банк выдал кредиты на сумму 554161 тыс.руб. (2010: 123541 тыс.руб.).

По состоянию на 31.12.2011 Банк имеет 20 заемщиков с суммой задолженности свыше 700 тыс.руб. на общую сумму 104566 тыс. руб. (2010: 15 заемщиков на общую сумму задолженности 20627 тыс.руб.)

Анализ справедливой стоимости представлен в Приложении 23.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

#### Примечание 7. Основные средства

(тыс.руб.)

	Примечание	Здание Банка	Банковское и компьютерно	Прочее офисное оборудование	Итого
<b>2011 год</b>					
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		6563	4177	47030	57770
Поступление			953	317	1270
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2011</b>		<b>6563</b>	<b>5130</b>	<b>47347</b>	<b>59040</b>
Накопленная амортизация на 31.12.2010		(1340)	(68)	(2714)	(4122)
Амортизационные отчисления за отчетный Год		(79)	(925)	(5893)	(6897)
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2011</b>		<b>(1419)</b>	<b>(993)</b>	<b>(8607)</b>	<b>(11019)</b>
Балансовая стоимость на 31.12.2011		5144	4137	38740	48021
<b>2010 год</b>					
Первоначальная стоимость на 31.12.2009		6563			6563
Поступление			4177	47030	51207
Первоначальная стоимость на 31.12.2010		6563	4177	47030	57770
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2009</b>		<b>(1261)</b>			<b>(1261)</b>
Амортизационные отчисления за отчетный		(79)	(68)	(2714)	(2861)
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2010</b>		<b>(1340)</b>	<b>(68)</b>	<b>(2714)</b>	<b>(4122)</b>
Балансовая стоимость на 31.12.2010		5223	4109	44316	53648

#### Примечание 8. Инвестиционная недвижимость

(тыс.руб.)

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января		
Нежилое здание		18000
Балансовая стоимость за 31 декабря		18000

В 2011 году Банк реализовал инвестиционную недвижимость, от продажи которой получен доход в сумме 810 тыс.руб.

Банк не классифицировал операционную аренду в инвестиционную недвижимость.

#### Примечание 9. Прочие активы

(тыс.руб.)

	2011	2010
Предоплата за аренду платежных терминалов	212	15
Предоплата за подписку газет	31	

Предоплата по ремонту основных средств (здания)	60	53
Расходы будущих периодов		65
Учредительный взнос в ООО «Дагбюро кредитных историй» (доля Банка 3,5714%)	82	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>385</b>	<b>133</b>

**Примечание 10. Средства других банков**

(тыс.руб.)

	2011	2010
Межбанковские кредиты	40000	5000
Обязательства Банка по уплате процентов	536	51
<b>Итого прочих активов</b>	<b>40536</b>	<b>5051</b>

По состоянию на 31.12.2011 средства других банков в сумме 15000 тыс.руб. были привлечены от ООО «ДАГЭНЕРГОБАНК» сроком до 19.12.2012 по ставке 18% годовых и от ООО КБ «ИЗБЕРБАШ» -25000 тыс. руб. сроком до 11.10.2012 по ставке 12% годовых.

**Примечание 11. Средства клиентов**

(тыс.руб.)

	2011	2010
<b>Негосударственные организации, всего</b>	<b>187263</b>	<b>42713</b>
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	141749	27549
срочные депозиты	45514	15164
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>4956</b>	<b>5240</b>
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	4956	5240
<b>Физические лица, всего</b>	<b>36324</b>	<b>7048</b>
в том числе:		
текущие счета	13725	64
срочные вклады	22599	6984
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>228543</b>	<b>55001</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Промышленность	51900	22,8	1	
Сельское хозяйство	2100	0,9	59	0,1
Торговля	51501	22,5	19254	35,0
Строительство	73500	32,2	23096	42,0
Малый бизнес	4956	2,1	5240	9,5
Физические лица	36324	15,9	7048	12,8
Прочие	8262	3,6	303	0,6
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>228543</b>	<b>100</b>	<b>55001</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2011 года Банк имел 16 клиентов (2010: 14 клиента) с остатками средств свыше 100 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 140586 тыс. руб. (2010: 50810 тыс. руб.) или 61,5% (2010: 92,4%) от общей суммы средств клиентов.

Депозиты привлечены от СРО НП "Строительное региональное объединение" по четырем договорам:

- сроком до 20.10.2012 в сумме 5000 тыс.руб. под 1% годовых;
- сроком до 29.10.2012 в сумме 10000 тыс.руб. под 1% годовых.
- сроком до 29.10.2012 в сумме 19000 тыс. руб. под 6% годовых.
- сроком до 29.10.2012 в сумме 8300 тыс. руб. под 6% годовых.

Депозиты привлечены от ОСАО «Кристалл» по двум договорам  
 -сроком до 25.05.2012 в сумме 1000 тыс. руб. под 6% годовых.  
 -сроком до 25.05.2012 в сумме 1000 тыс. руб. под 6% годовых.  
 Депозиты привлечены от ООО «Ройс-Руд» по одному договору.  
 -сроком до 10.05.2012 в сумме 1000 тыс. руб. под 10% годовых

Банк привлекал денежные средства от связанных сторон. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Информация в отношении справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 23.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20.

#### Примечание 12. Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	2011	2010
Расчеты с поставщиками	502	101
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	281	21
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>783</b>	<b>122</b>

#### Примечание 13. Доля участников Банка и добавочный капитал

В 2011 году в суммовом выражении доли участников Банка составили 92600 тыс. руб. и остались без изменений (2010: 92600 тыс.руб.).

Согласно положению Параграфа 70 Концепции МСФО – «Признание дохода» безвозмездная помощь, оказанная участником Банка, признается в качестве добавочного капитала. Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают под доходом только реально заработанные денежные средства, не связанные с поступлениями от собственников Банка. Сумма добавочного капитала на 31.12.2011 составила 81115 тыс.руб. (2010: 550 тыс. руб.)

#### Примечание 14. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты	40262	6278
- корпоративным заемщикам	8954	3450
- индивидуальным предпринимателям	2687	1058
- физическим лицам	28621	1770
Кредиты кредитным организациям		505
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>40262</b>	<b>6783</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученные кредиты от кредитных организаций	(4483)	(201)
Срочные депозиты юридических лиц	(927)	(113)
Срочные вклады физических лиц	(1723)	(309)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(7133)</b>	<b>(623)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>33129</b>	<b>6160</b>

#### Примечание 15. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб.)

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18722	2144
От выдачи банковских гарантий и поручительств		766
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18722</b>	<b>2910</b>