

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк является закрытым акционерным обществом и создан на базе бывшего спецбанка на паевых началах. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 23 ноября 1990 года №917. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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 16 филиалов на территории Российской Федерации: в городах и поселках Тюменской области, а также в г. Москва.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Тюмень, улица Одесская, 33. В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 439 человек (в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года: 415 человека).

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

На развитие экономики России в 2011 году оказывали существенное влияние два разнонаправленных тренда: угроза стабильности зоны евро и высокие цены на нефть. В результате, несмотря на негативный внешний фон, макроэкономические показатели в России остались высокими и даже превзошли аналоги в большинстве развитых и многих развивающихся стран.

По итогам 2011 года прирост ВВП составил 4,3%, индекс промышленного производства вырос на 4,7% к уровню 2010 года. На протяжении всего года опережающими темпами росли обрабатывающие производства. Лидером роста является машиностроение, в первую очередь, производство транспортных средств и оборудования. Прирост производства в сельском хозяйстве на фоне низкой базы прошлого года и благоприятных погодных условий составил 22,1%, что в значительной степени перекрыло падение 2010 года. Инфляция достигла минимума в современной российской истории – 6,1% и снизилась на 2,7 процентного пункта против 2010 года (8,8 процента).

Потребительский спрос почти полностью был основан на снижении чистых сбережений населения и высокой доступности потребительского кредита. По итогам года рост реальных располагаемых доходов населения составил 0,8% против 5,1% в 2010 году.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего, благодаря активному росту объемов кредитования, при этом качество кредитного портфеля банковской системы улучшилось, однако пока еще уступает докризисному уровню.

Ключевые показатели банковской системы в 2011 году изменились следующим образом:

- совокупные активы банков увеличились в 2011 году на 23,1% против 14,9% годом ранее;
- сберегательная активность населения вышла на естественный уровень, задаваемый степенью развития экономики и доходами граждан. Темпы прироста депозитов населения в 2011 году были ниже, чем годом ранее: 20,9% против 31,2% в 2010 году;
- существенный рост объемов кредитования как юридических, так и физических лиц. Портфель кредитов предприятиям вырос на 26% (в 2010 году на 12,1%), рост потребительских кредитов составил 35,9% против 14,3% в 2010 году;

- доля просроченной задолженности снизилась с 4,7% на 01.01.2011 года до 4,0% на 01.01.2012 года;
- за год банки заработали рекордные 848 млрд. руб. прибыли, что на 48% больше, чем в 2010 году.
Условия развития экономической ситуации в стране, отразившиеся на банковской системе, оказали соответствующее влияние на основные показатели финансовой деятельности Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет 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 со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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, 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 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 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 долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало 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 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 долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала 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. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.); 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 стандартов и интерпретаций, 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 прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. 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 прочем совокупном доходе. 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 прочего совокупного дохода" 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 прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность 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;
- в) 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 совокупных доходах 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 прибылях и убытках 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 совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают 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 котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет совокупных доходов по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах. Стоимость финансовых активов, имеющих 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 совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих 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.

Прочие обязательства кредитного характера.

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

Основные средства.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью основных средств, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 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 совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 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 совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это 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 использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Амортизация.

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

Здания и сооружения	1%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Уставный капитал.

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

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственного капитала в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, 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 совокупных доходах 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 отчета о финансовом положении. 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 участников, также относятся непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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 совокупных доходах 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.

Нарощенные 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 о совокупных доходах 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 отчета о финансовом положении.

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 о совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля 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.

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 530 338 тыс. руб. Сумма 33 715 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	188 342	197 220
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	66 651	117 104
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	531	446
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	274 814	310 051
Итого денежных средств и их эквивалентов	530 338	624 821

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банкам	85 068	63 012
Депозит, размещенный в Банке России	220 068	350 219
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 768	1 166
Итого средства в других банках	306 904	414 397

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банком были размещены депозиты в Банке России на общую сумму 220 000 тыс. руб. (2010 г.: 350 000 тыс. руб.) со сроком погашения до востребования (2010 г.: январь 2011 года) и процентной ставкой 4,00% годовых (2010 г.: 2,83-3,06%% годовых). Депозиты в Банке России не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк разместил краткосрочный депозит на общую сумму 85 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2012 года и процентной ставкой 6,5% годовых в СБ Банк (ООО) (2010 г.: 63 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2011 года и процентной ставкой 3,35% годовых в ЗАО «Глобэксбанк»).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении Банка России. В целом, концентрация кредитного риска в Банке России оценивается в сумме 320 434 тыс. руб. (2010 г.: 486215 тыс. руб.), что включает денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России и средства в других банках.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 306 904 тыс. руб. (2010 г.: 414397 тыс. руб.), являются текущими.

В 2011 и 2010 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 800 434	1 423 567
Корпоративные кредиты	272 172	259 089
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	187 937	133 006
Ипотечные жилищные кредиты	73 047	6 186
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 113)	(8 993)
Итого кредитов клиентам	2 323 477	1 812 855

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Сельское хозяйство	Торговля	Обрабатывающ ее производство	Прочие	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	674	3 143	8	2 944	2 224	8 993
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 665	(725)	5	18	(58)	3 905
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(2 785)	-	(2 785)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	5 339	2 418	13	177	2 166	10 113

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сельское хозяйство	Торговля	Обрабатывающее производство	Прочие	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2009 года	-	11 123	3 144	3 111	1 228	18 606
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	674	(7 980)	(3 136)	(167)	996	(9 613)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	674	3 143	8	2 944	2 224	8 993

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	640 545	27,4	482 608	26,5
Оптовая и розничная торговля	448 070	19,2	594 868	32,7
Строительство	422 211	18,1	204 248	11,2
Кредиты физическим лицам	260 984	11,2	139 192	7,6
Обрабатывающее производство	185 705	8,0	81 249	4,5
Операции с недвижимостью	69 926	3,0	111 448	6,1
Транспортные услуги	43 650	1,9	13 736	0,8
Электроэнергетика	24 326	1,0	3 000	0,2
Добыча полезных ископаемых	10 216	0,4	18 000	0,9
Прочее	227 957	9,8	173 499	9,5
Итого кредитов (общая сумма)	2 333 590	100,0	1 821 848	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 14 заемщиков (2010 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 979 907 тыс. руб. (2010 г.: 748 331 тыс. руб.) или 42,0% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2010 г.: 41,1%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

Кредиты без обеспечения могут быть выданы при кредитовании расчетного счета в случае недостаточности денежных средств (овердрафт) только тем заемщикам, которые имеют устойчивые постоянные поступления на расчетный счет, открытый в Банке, за период не менее 6 последних месяцев, а также заемщикам, установленные взаимоотношения с которыми дают основание полагать беспорочное погашение кредита в срок.

В качестве обеспечения по кредитам может выступать: недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, гарантийный депозит, ценные бумаги, поручительства и банковские гарантии.

Залогодателями могут выступать юридические и физические лица, являющиеся собственниками предмета залога. Финансовое положение залогодателя – юридического лица должно быть проанализировано с вынесением профессионального суждения в соответствии с действующей в Банке

внутренней методики анализа финансового состояния и определения кредитного рейтинга заемщика и являться не ниже среднего.

Заемщик (залогодатель) по требованию Банка, должен застраховать в пользу Банка переданное в залог имущество от рисков утраты (гибели) и повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет рисков) или по усмотрению банка от наиболее существенных и опасных в данной местности или для данного вида имущества рисков.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения.

	2011	2010
Необеспеченные кредиты	156 323	137 412
Кредиты обеспеченные:		
- денежными средствами	3 065	111
- ценными бумагами	104 520	268 698
- недвижимостью	777 676	457 004
- оборудованием и транспортными средствами	618 564	392 288
- прочими активами	365 420	397 993
- поручительствами и банковскими гарантиями	308 022	168 342
Итого кредитов	2 333 590	1 821 848

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что рыночная стоимость залога должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании данных учета организации-залогодателя или оценки, произведенной специальными фирмами или лицами имеющими специальную подготовку и лицензию оценщиков, по прайс-листам других фирм с аналогичной продукцией, по усредненным сложившимся ценам на удельную единицу продукции, услуг, объектов. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты субъектам малого и среднего предприниматель- ства	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 610 414	-	-	-	1 610 414
- корпоративные кредиты	-	272 172	-	-	272 172
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	187 830	-	187 830
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	73 047	73 047
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	1 610 414	272 172	187 830	73 047	2 143 463
<i>Индивидуально</i>					

<i>обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	189 000	-	-	-	189 000
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 020	-	107	-	1 127
Итого индивидуально обесцененных	190 020	-	107	-	190 127
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 800 434	272 172	187 937	73 047	2 333 590
Резерв под обесценение кредитов	(7 947)	-	(2 166)	-	(10 113)
Итого кредитов	1 792 487	272 172	185 771	73 047	2 323 477

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 416 601	-	-	-	1 416 601
- корпоративные кредиты	-	259 089	-	-	259 089
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	132 630	-	132 630
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	6 186	6 186
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	1 416 601	259 089	132 630	6 186	1 814 506
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	1 100	-	-	-	1 100
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 866	-	376	-	6 242
Итого индивидуально обесцененных	6 966	-	376	-	7 342
Общая сумма кредитов	1 423 567	259 089	133 006	6 186	1 821 848

до вычета резерва					
Резерв под обесценение кредитов	(6 769)	-	(2 224)	-	(8 993)
Итого кредитов	1 416 798	259 089	130 782	6 186	1 812 855

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

Резервы под обесценение кредитов на совокупной основе формировались в соответствии с методикой определения резерва под обесценение на совокупной основе по кредитам, объединенным в группы со схожим кредитным риском. Данная методика основана на коэффициентах исторических потерь, определенных путем сопоставления за несколько предыдущих лет суммы кредитов, просрочка по которым составила более пяти дней и суммы выданных кредитов.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации	81 640	79 011
Корпоративные акции	3 010	2 672
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	84 650	81 683

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Газпромнефть», ОАО НК «Лукойл», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «МТС», ОАО «Мечел», ОАО АФК «Система» и т.д.). Корпоративные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2012 года до июня 2017 года, купонный доход от 7% до 19% годовых, доходность к погашению от 6,4% до 10,9% годовых, в зависимости от выпуска. По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики, со сроками погашения с января 2011 года по июнь 2017 года, с купонным доходом от 7% до 19% годовых, доходностью к погашению от 6% до 20% в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Все долговые ценные бумаги в портфеле Банка являются текущими. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	7 704	-	7 704
ОАО «Мечел»	-	B1	-	6 503	-	6 503
ОАО «СКБ-Банк»	B	B1	-	6 264	-	6 264
ОАО «МДМ Банк»	BB	Ba2	B+	5 954	-	5 954
ОАО «Северсталь»	BB-	Ba2	BB	5 802	-	5 802
ООО КБ «Ренессанс Капитал»	B	B2	B	5 561	-	5 561
ОАО «Акрон»	B+	-	-	5 016	-	5 016
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	4 379	-	4 379
ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	4 144	-	4 144
ОАО «Запсибкомбанк»	-	-	B	4 129	-	4 129
ОАО НК «Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	3 607	-	3 607
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	BB-	-	-	3 246	-	3 246
ОАО «Группа ЛСР»	B	B3	-	3 082	-	3 082
ОАО «Газпромнефть»	-	Baa3	BBB-	2 941	-	2 941
ОАО АК «Алроса	BB-	Ba3	BB-	2 861	-	2 861
ОАО НПК «Иркут»	-	Ba2	-	2 318	-	2 318
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	2 017	-	2 017
ОАО АК «Якутскэнерго»	BB	-	-	1 825	-	1 825
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	4 287	4 287
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				77 353	4 287	81 640

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	7 573	-	7 573
ОАО «Мечел»	-	B1	-	6 913	-	6 913
ОАО «СКБ-Банк»	B	B2	-	5 523	-	5 523
ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba1	B+	5 437	-	5 437
ОАО «Северсталь»	B+	Ba3	BB-	5 366	-	5 366
ООО КБ «Ренессанс Капитал»	B	B3	B-	1 513	-	1 513
ОАО «Акрон»	B+	-	-	5 364	-	5 364
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	4 693	-	4 693
ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	4 425	-	4 425
ОАО НК «Лукойл»	BBB-	Baa2	BBB-	3 787	-	3 787
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	B+	-	-	4 934	-	4 934
ОАО «Группа ЛСР»	B-	B3	-	3 184	-	3 184
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	1 564	-	1 564
ОАО АК «Якутскэнерго»	BB	-	-	1 629	-	1 629
ОАО КБ «Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	1 492	-	1 492
ОАО «Трубная металлургическая компания»	-	B1	B	2 554	-	2 554
ОАО «Дальневосточная компания электросвязи»	BB	-	-	1 557	-	1 557
ОАО УК «ГидроОГК»	BB+	-	BBB-	1 576	-	1 576
ООО «ИКС5-Финанс»	-	-	B+	4 239	-	4 239
ООО «Камская долина - финанс»	-	-	-	-	1 319	1 319
ОАО «Каустик»	-	-	-	-	469	469
ОАО АНК «Башнефть»	-	-	-	-	3 900	3 900
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				73 322	5 688	79 010

Корпоративные акции в портфеле Банка представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО ГМК «Норникель», ОАО «РусГидро», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Газпром», ОАО НК «Роснефть», ОАО НК «Лукойл» и т.д.).

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

Эмитент	Вид деятельности	Справедливая стоимость	
		2011	2010
ОАО НК «Лукойл»	нефтедобыча	1 013	455
ОАО «РусГидро»	электроэнергетика	584	248
ОАО «Сбербанк России»	банковская	560	313
ОАО «Ростелеком»	телекоммуникации	456	-
ОАО Банк «ВТБ»	банковская	374	556
ОАО ГМК «Норникель»	металлургия	5	7
ОАО «Северсталь»	металлургия	4	-
ОАО «ФСК ЕЭС»	электроэнергетика	3	590
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	электроэнергетика	3	-
ОАО «Газпром»	добыча газа	2	-
ОАО НК «Роснефть»	нефтедобыча	2	503
ОАО «Сургутнефтегаз»	добыча нефти и газа	2	-
ОАО «МТС»	телекоммуникации	2	-
Итого		3 010	2 672

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Переклассификация объектов основных средств в инвестиционную недвижимость	56 785	-
Прибыль в результате корректировки справедливой стоимости	1 458	
Балансовая стоимость за 31 декабря	58 243	-

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года была оценена независимой фирмой ООО «Тюменская оценочная компания «ГРАНТ».

Сумма арендного дохода за 2011 год составила 4 131 тыс. рублей.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспор- тные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2009 года	246 982	14 190	74 235	863	336 270	9 799	346 069
Накопленная амортизация	11 323	7 336	44 041	-	62 700	2 148	64 848
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 г.	235 659	6 854	30 194	863	273 570	7 651	281 221
Приобретения	15 191	513	6 502	1 491	23 697	226	23 923

ЗАО «ТЮМЕНЬАГРОПРОМБАНК»

Выбытие	-	(512)	(1 432)	-	(1 944)	-	(1 944)
Перевод между группами	-	-	813	(813)	-	-	-
Стоимость на 31 декабря 2010 года	262 173	14 191	80 118	1 541	358 023	10 024	368 047
Амортизационные отчисления	2 501	2 189	6 646	-	11 336	990	12 326
Выбытие	-	(512)	(1 281)	-	(1 793)	-	(1 793)
Накопленная амортизация	13 824	9 013	49 406	-	72 243	3 138	75 381
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	248 349	5 178	30 712	1 541	285 780	6 886	292 666
Приобретения	1 705	2 099	3 328	-	7 132	207	7 339
Выбытие	-	(4 653)	(8 561)	-	(13 214)	-	(13 214)
Перевод между группами	-	-	1 490	(1 490)	-	-	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(58 121)	-	-	-	(58 121)	-	(58 121)
Стоимость на 31 декабря 2011 г.	205 757	11 637	76 375	51	293 820	10 231	304 051
Амортизационные отчисления	2 621	2 119	6 297	-	11 037	1 001	12 038
Выбытие	-	(4 362)	(8 374)	-	(12 736)	-	(12 736)
Списание амортизации при переводе в инвестиционную недвижимость	(1 336)	-	-	-	(1 336)	-	(1 336)
Накопленная амортизация	15 109	6 770	47 329	-	69 208	4 139	73 347
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	190 648	4 867	29 046	51	224 612	6 092	230 704

При определении стоимости основных средств была подготовлена информация о первоначальной стоимости приобретения (историческая стоимость), датах приобретения объектов основных средств и пересчитана стоимость каждого объекта с учетом индексов цен с даты приобретения по 31 декабря 2002 года. Стоимость основных средств скорректирована с использованием соответствующих коэффициентов пересчета.

Незавершенное строительство в основном представляет собой переоборудование помещений Головного офиса и филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, а также товарными знаками.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

31 декабря 2011 г. 31 декабря 2010 г.

(в тысячах рублей)

Прочие финансовые активы

Авансы уплаченные	9 829	10 919
Расчеты с платежными системами	680	1 114
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	5 378	3 903
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	1 371	11
Прочие финансовые активы	1 124	657
Итого прочие финансовых активов	18 382	16 604

Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	3 061	2 407
Предоплаты по налогам	396	621
Прочие нефинансовые активы	272	449
Итого прочих нефинансовых активов	3 729	3 477
Итого прочих активов	22 111	20 081

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов :

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	25	40
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(25)	(15)
На конец периода	-	25

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	6 493	12 309
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	958 247	1 100 513
Срочные депозиты	205 544	152 34
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	197 726	164 691
Срочные депозиты	1 818 606	1 435 831
Итого средства клиентов	3 186 616	2 865 718

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

За 31 декабря 2011 года у Банка было 25 159 клиентов (2010 г.: 25 249 клиентов). Основная часть клиентов Банка зарегистрирована на территории Тюменской области. По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупный остаток средств 10 крупнейших клиентов Банка составил 539 904 тысяч рублей, или 17,0% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 680 451 тысяч рублей, или 23,7%).

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Векселя	1	6 617
Сберегательные сертификаты	2 308	3 511
ИТОГО выпущенных долговых ценных бумаг	2 309	10 128

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги включали вексель на сумму 1 тыс. руб. (2010 г.: 6 617 тыс. руб.), номинированный в российских рублях. Вексель учитывается на счетах к исполнению (2010 г.: срок погашения с января 2011 года по май 2011 года), проценты по векселю не начисляются (2010 г.: процентная ставка 7,5% годовых). Выпущенные Банком векселя приобретались клиентами – юридическими лицами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги включали сберегательные сертификаты на предъявителя на общую сумму 2 308 тыс. рублей (2010 г.: 3 511 тыс. руб.), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных сертификатов с января 2012 года по декабрь 2012 года (2010 г.: с января 2011 года по апрель 2012 года), процентная ставка по сертификатам от 5% до 11,5% годовых (2010 г.: от 4% до 11,5% годовых).

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по доставке пенсий и пособий	13 451	13 676
Обязательства по расчетам в платежных системах	824	59
Средства, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	231	417
Прочие финансовые обязательства	123	731
Итого финансовых обязательств	14 629	14 883
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	4 778	2 651
Кредиторская задолженность	1 376	985
Начисленная заработная плата	447	945
Итого нефинансовых обязательств	6 601	4 581
Итого прочих обязательств	21 230	19 464

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01 января 2011 г.			за 31 декабря 2010 г.		
	Количес тво	Ном инал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции	Количес тво	Ном инал	Сумма, скорректиров анная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	199 350	1		199 350	1	
Привилегированные акции	65 436	0,01		65 436	0,01	
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-	-		-	-	
Итого уставный капитал	264 786		504 576	264 786		504 576

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

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 50% годовых.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов). Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были полностью оплачены.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты, в том числе	310 538	278 697
обесцененные кредиты	27 360	1 172
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 046	6 861
Средства, размещенные в Банке России	5 798	6 673
Средства в других банках	2 968	1 561
Корреспондентские счета в других банках	780	1 410
Всего процентные доходы	327 130	295 202
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	134 394	133 125
Срочные депозиты юридических лиц	9 451	12 935
Выпущенные долговые ценные бумаги	434	995
Текущие (расчетные) счета	709	906
Средства, привлеченные от Банка России	19	-
Срочные депозиты банков	7	-
Всего процентные расходы	145 014	147 961
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	182 116	147 241

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	117 724	131 233
Комиссия по выданным гарантиям	3 227	3 392
Комиссия по прочим операциям	19 071	8 772
Итого комиссионных доходов	140 022	143 397
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	4 548	4 730
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 366	2 320
Комиссия по прочим операциям	61	14
Итого комиссионных расходов	7 975	7 064
Чистый комиссионный доход	132 047	136 333

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	240 541	225 171
Амортизационные отчисления	12 038	12 327
Ремонт и обслуживание оборудования	10 891	8 070
Расходы на обеспечение безопасности	9 089	7 553
Налоги, кроме налога на прибыль	8 037	7 910
Страхование	7 176	3 651
Расходы на услуги связи	4 473	4 539
Расходы на аренду	1 375	1 162
Транспортные и командировочные расходы	1 330	1 409
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 204	1 478
Расходы на рекламу и маркетинг	561	699
Плата за профессиональные услуги	332	330
Прочие	18 421	19 625
Итого административных и прочих операционных расходов	315 468	293 924

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 42 634 тыс. рублей (2010 г.: 31 002 тыс. рублей).

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 975	5 700
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(7)	(359)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	6 968	5 341

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	18 317	14 133
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	3 663	2 827
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы не принимаемые к налогообложению	(690)	(2 162)
расходы не принимаемые к налогообложению	3 823	5 369
прочие невременные разницы	172	(693)
Расходы по налогу на прибыль за год	6 968	5 341

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	Изменение	2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	571	283	288
Прочее	1 686	315	1 371
Общая сумма отложенного налогового актива	2 257	598	1 659
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(7 325)	(1 031)	(6 294)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	453	723	(270)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 872)	(308)	(6 564)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(4 615)	290	(4 905)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011 год			2010 года		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 853)	571	(2 282)	(1 438)	288	(1 150)
Итого	(2 853)	571	(2 282)	(1 438)	288	(1 150)

20. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, правового и репутационных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных, правовых и репутационных рисков.

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основным принципом управления кредитным риском в Банке является осторожность и разумный консерватизм при проведении кредитных операций. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных объектов риска и направлений деятельности. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимит совокупной величины риска на инсайдеров и максимальный размер кредитного риска в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты устанавливаются Комитетом по управлению рисками и пересматриваются ежемесячно, лимиты на вложения в ценные бумаги пересматриваются как минимум ежегодно. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Система измерения кредитных рисков в Банке постоянно совершенствуется. На основе накопленного опыта и в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по Банковскому надзору в Банке апробируется

система внутренних кредитных рейтингов и стресс-тестирование портфеля активов по нескольким сценариям развития макроэкономики.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- четкая регламентация и унификация порядков, правил и процедур совершения кредитных операций, ежегодная актуализация кредитной политики;
- установление требований по обеспеченности ссуд и их целевого использования;
- распределение полномочий в системе управления рисками;
- диверсификация портфеля активов и ограничение риска концентрации через систему лимитов;
- оценка кредитного риска в разрезе каждого контрагента, сделки, договора как в момент решения о проведении операции, так и в течение всего периода кредитных отношений с клиентом (мониторинг финансовой отчетности, оценка изменений финансового положения и прогнозов относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите, проверка достаточности обеспечения, проверка соответствия фактических платежей по кредиту рассчитанным данным, проверка полноты соответствующей документации), усиление контроля в условиях экономического спада или признаках системного кризиса;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- система работы с проблемными активами кредитного характера.

Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков и соблюдает пруденциальные требования Банка России, уделяет пристальное внимание анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Географический риск.

Активы и обязательства классифицировались со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	529 807	531	-	530 338
Обязательные резервы в Центральном Банке	33 715	-	-	33 715
Ссуды и средства, предоставленные банкам	306 904	-	-	306 904
Кредиты и дебиторская задолженность	2 323 477	-	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	84 650
Прочие активы	22 111	-	-	22 111
Инвестиционная недвижимость	58 243	-	-	58 243
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	230 704	-	-	230 704
ИТОГО АКТИВОВ	3 589 611	531	-	3 590 142
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 174 988	346	11 282	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 309	-	-	2 309
Прочие обязательства	21 230	-	-	21 230
Отложенное налоговое обязательство	4 615	-	-	4 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 203 142	346	11 282	3 214 770
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	387 469	185	(11 282)	375 372

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	624 375	446	-	624 821
Обязательные резервы в Центральном Банке	18 892	-	-	18 892
Ссуды и средства, предоставленные банкам	414 397	-	-	414 397
Кредиты и дебиторская задолженность	1 812 855	-	-	1 812 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 683	-	-	81 683
Прочие активы	20 056	-	-	20 056
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	292 666	-	-	292 666
ИТОГО АКТИВОВ	3 264 924	446	-	3 265 370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 857 108	448	8 162	2 865 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 128	-	-	10 128
Прочие обязательства	19 464	-	-	19 464
Отложенное налоговое обязательство	4 905	-	-	4 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 891 605	448	8 162	2 900 215
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	373 319	(2)	(8 162)	365 155

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск Банка возникает в случае наличия открытой валютной позиции. Контроль за величиной открытой валютной позиции со стороны Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро. Управление валютным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Операций с драгоценными металлами Банк не осуществляет.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	415 564	45 298	69 476	530 338
Обязательные резервы в Центральном Банке	33 715	-	-	33 715
Ссуды и средства, предоставленные банкам	306 263	641	-	306 904
Кредиты и дебиторская задолженность	2 319 794	27	3 656	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	84 650

Прочие финансовые активы	17 887	495	-	18 382
ИТОГО АКТИВОВ	3 177 873	46 461	73 132	3 297 466
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 068 721	45 520	72 375	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 309	-	-	2 309
Прочие финансовые обязательства	14 199	430	-	14 629
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 085 229	45 950	72 375	3 203 554
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	92 644	511	757	93 912

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	566 826	15 633	42 362	624 821
Обязательные резервы в Центральном Банке	18 892	-	-	18 892
Ссуды и средства, предоставленные банкам	413 940	457	-	414 397
Кредиты и дебиторская задолженность	1 787 847	15 238	9 770	1 812 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 683	-	-	81 683
Прочие финансовые активы	16 063	539	2	16 604
ИТОГО АКТИВОВ	2 885 251	31 867	52 134	2 969 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	2 784 167	30 102	51 449	2 865 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 128	-	-	10 128
Прочие финансовые обязательства	14 824	59	-	14 883
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 809 119	30 161	51 449	2 890 729
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	76 132	1 706	685	78 523

Банк представлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность убытков по кредитам.

Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%
Влияние на прибыли и убытки	26	(26)	85	(85)
Влияние на капитал	26	(26)	85	(85)

	За 31 декабря 2010 года		За 31 декабря 2010 года	
	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%
Влияние на прибыли и убытки	38	(38)	34	(34)
Влияние на капитал	38	(38)	34	(34)

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

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

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Внутренняя процентная политика Банка реализуется с учетом требований о минимизации процентного риска. В рамках этих требований контролируется динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивается конкурентоспособность действующих процентных ставок.

Для оценки возможных потерь от реализации процентного риска при негативном изменении конъюнктуры рынка Банком проводится стресс-тестирование банковского портфеля финансовых инструментов, включая тесты на изменение волатильности процентных ставок и изменения общего уровня процентных ставок, а также другие сценарии негативного развития конъюнктуры рынка.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения в соответствии с договорами.

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	ИТОГО
31 декабря 2011 года						
Денежные средства и их эквиваленты	275 345	-	-	-	254 993	530 338
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	33 715	33 715
Средства в других банках	306 904	-	-	-	-	306 904
Кредиты клиентам	50 859	1 012 446	586 466	673 706	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 640	-	-	-	3 010	84 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	18 382	18 382
Итого финансовых активов	714 748	1 012 446	586 466	673 706	310 100	3 297 466
Средства клиентов	303 962	770 224	1 070 317	95 737	946 376	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	441	557	899	-	412	2 309
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	14 629	14 629
Итого финансовых обязательств	304 403	770 781	1 071 216	95 737	961 417	3 203 554
Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	410 345	241 665	(484 750)	577 969	(651 317)	93 912

31 декабря 2010 года						
Денежные средства и их эквиваленты	310 497	-	-	-	314 324	624 821
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	18 892	18 892
Средства в других банках	414 397	-	-	-	-	414 397

Кредиты клиентам	43 154	752 152	599 897	417 652	-	1 812 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 683	-	-	-	-	81 683
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	16 604	16 604
Итого финансовых активов	849 731	752 152	599 897	417 652	349 820	2 969 252
Средства клиентов	260 196	709 239	707 695	100 874	1 087 714	2 865 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	934	5 219	1 881	68	2 026	10 128
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	14 883	14 883
Итого финансовых обязательств	261 130	714 458	709 576	100 942	1 104 623	2 890 729
Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	569 137	37 694	(109 679)	316 710	(754 803)	78 523

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пункта ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 229 тыс. рублей (2010г.: на 5 875 тыс. рублей меньше) меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 782 тыс. рублей (2010 г.: на 783 тыс. рублей меньше) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пункта выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 229 тыс. рублей (2010г.: на 5 875 тыс. рублей больше) больше в результате большего роста процентных доходов по финансовым активам по сравнению с ростом процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 782 тыс. рублей (2010 г.: на 783 тыс. рублей больше) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011	2010
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,50%	0,76%
Средства в других банках	3,30%	3,71%
Кредиты клиентам	14,49%	16,58%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,00%	12,90%
Обязательства		
Средства клиентов		
текущие (расчетные) счета	0,15%	0,24%
срочные депозиты	8,1%	10,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,57%	6,22%

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

Данный риск не является существенным для Банка, так как объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми 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 конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно 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.

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Одним из основных методов управления риском ликвидности является ограничение риска. В первую очередь ограничение риска осуществляется путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности ежедневно проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №110-И от 16.01.2004 г. Выявляются требования и / или обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности, оценивается, какое воздействие данные требования / обязательства, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Для управления риском ликвидности используется также внутренняя система лимитов, устанавливающих объем резервов ликвидности.

Мониторинг текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на основе прогноза разрывов по срокам погашения активов и обязательств. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

Основные принципы управления активами и обязательствами с точки зрения ограничения риска потери ликвидности:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- ограничение риска концентрации кредитного портфеля и ресурсной базы;
- обеспечение руководства Банка актуальной информацией о будущем поступлении или списании денежных средств;
- информирование руководства Банка о фактических значениях экономических нормативов;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Банк контролирует соблюдение нормативов 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 60,7% (2010 г.: 42,8%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 73,4% (2010г.: 82,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 111,4% (2010 г.: 87,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До					ИТОГО
	востребования	От 1 до	От 6 до 12	От 1 года	Более 5	
	и менее 1	6	месяцев	до 5 лет	лет	
(в тысячах рублей)	месяца	месяца				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 298 422	805 302	1 110 797	70 734	-	3 285 255

Выпущенные долговые ценные бумаги	967	679	735	-	-	2 381
Прочие финансовые обязательства	14 629	-	-	-	-	14 629
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	274 738	-	-	-	-	274 738
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 588 756	805 981	1 111 532	70 734	-	3 577 003

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>						

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 349 963	737 616	757 951	110 557	-	2 956 087
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 778	5 593	1 998	77	-	10 446
Прочие финансовые обязательства	14 883	-	-	-	-	14 883
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	236 773	23 370	22 868	-	-	283 011
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 604 397	766 579	782 817	110 634	-	3 264 427

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. 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 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	530 338	-	-	-	-	530 338
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	33 715	33 715
Средства в других банках	306 904	-	-	-	-	306 904
Кредиты клиентам	50 859	1 012 446	586 466	673 706	-	2 323 477
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	-	-	-	-	84 650
Прочие финансовые активы	18 382	-	-	-	-	18 382
Итого финансовых активов	991 133	1 012 446	586 466	673 706	33 715	3 297 466

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1 250 338	770 224	1 070 317	95 737	-	3 186 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	853	557	899	-	-	2 309
Прочие финансовые обязательства	14 629	-	-	-	-	14 629
Итого финансовых обязательств	1 265 820	770 781	1 071 216	95 737	-	3 203 554
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(274 687)	241 665	(484 750)	577 969	33 715	93 912
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(274 687)	(33 022)	(517 772)	60 197	93 912	93 912

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

<i>в тысячах рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	624 821	-	-	-	-	624 821
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	18 892	18 892
Средства в других банках	414 397	-	-	-	-	414 397
Кредиты клиентам	43 154	752 152	599 897	417 652	-	1 812 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 683	-	-	-	-	81 683
Прочие финансовые активы	16 604	-	-	-	-	16 604
Итого финансовых активов	1 180 659	752 152	599 897	417 652	18 892	2 969 252
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 347 910	709 239	707 695	100 874	-	2 865 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 960	5 219	1 881	68	-	10 128
Прочие финансовые обязательства	14 883	-	-	-	-	14 883
Итого финансовых обязательств	1 365 753	714 458	709 576	100 942	-	2 890 729
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(185 094)	37 694	(109 679)	316 710	18 892	78 523
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(185 094)	(147 400)	(257 079)	59 631	78 523	78 523

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

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует подходы рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основные виды возможных операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности и описаны во внутренних документах Банка.

Для минимизации негативных последствий, связанных с текучестью кадров, недостаточной квалификацией сотрудников, мошеннических действий в банке разработана система отбора, найма и обучения персонала, действует система разграничения полномочий и контроля за выполнением операций, контролируется соблюдение сотрудниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечивается безопасность банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери важных данных. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие возникновению конфликта интересов.

Регулярное проведение регламентных работ по созданию страховых копий информационных ресурсов, доработка теряющих актуальность системных продуктов, ведение жесткого контроля за соблюдением правил доступа к информационным ресурсам сводят к минимуму возникновение рисков, связанных с функционированием информационно-технических комплексов и систем.

Операционный риск минимизируется путем осуществления последующего контроля совершения расчетных операций по счетам клиентов. Тщательно спланированный процесс осуществления операций, организация последующего контроля и работа службы внутреннего контроля сводят к минимуму вероятность финансовых потерь вследствие ошибок работников, либо случаев мошенничества. Поддержание готовности подразделений и систем к применению плана действий в чрезвычайных ситуациях (особому режиму обеспечения непрерывности или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка) сводит к минимуму возможные негативные последствия форс-мажорных ситуаций, что позволяет поддерживать уровень операционного риска на приемлемом (контролируемом) уровне.

Правовые риски – риски возникновения убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях ограничения правового риска Банк осуществляет:

- контроль соблюдения порядка согласования условий договоров до их заключения (в том числе порядка их согласования с юридическим отделом Банка), контроль соблюдения порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;
 - выполнения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
 - стандартизацию банковских операций и других сделок;
 - установление внутреннего порядка согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и иных сделок, отличных от стандартизированных;
 - осуществление на постоянной основе мониторинга изменения законодательства Российской Федерации;
 - обеспечение доступа специалистов Банка к актуальной информации по законодательству;
 - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Система управления правовым риском, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк обеспечивает:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- поддержание высокого уровня обслуживания и информирования клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц, о порядке приема Банком жалоб и предложений;
- оперативное реагирование на поступающие предложения и жалобы учредителей (участников), клиентов и контрагентов и других заинтересованных лиц;
- соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- внедрение системы информационной безопасности, недопущение использования внутренней информации в личных интересах лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ информации, затрагивающей деловую репутацию Банка, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- соблюдение Кодекса корпоративной этики сотрудников Банка.

21. 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 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию за 31 декабря 2011 года данный показатель составлял 12,9% (2010 г.: 16,2%). В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал	298 137	294 085
Дополнительный капитал	136 867	131 550
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	435 004	425 635

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. 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.

Налоговое законодательство. 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 капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по приобретению оборудования на общую сумму 51 тыс. рублей (2010 г.: 1 241 тыс. рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	276	629
От 1 до 5 лет	303	315
После 5 лет	4 156	1 790
Итого обязательств по операционной аренде	4 735	2 734

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 включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 Банка составляют:

(в тысячах рублей)	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	265 270	267 340
Гарантии выданные	9 468	15 671
Итого обязательства кредитного характера	274 738	283 011

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	274 738	280 752
Доллары США	-	2 259
Итого	274 738	283 011

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

Обязательные резервы на сумму 33 715 тыс. рублей (2010 г.: 18 892 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. 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.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых через прибыль или убыток использованы ценовые котировки активного рынка (сайт Московской Межбанковской валютной биржи – www.micex.ru).

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличалась 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории справедливая стоимость рассчитана на основе котируемых рыночных цен, рассчитанных организатором торговли (данные фондовой биржи ММВБ).

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

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

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

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

новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.
Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(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	530 338	530 338	624 821	624 821
- наличные средства	188 342	188 342	197 220	197 220
- остатки по счетам в ЦБ РФ	66 651	66 651	117 104	117 104
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	531	531	446	446
- корреспондентские счета в банках-резидентах	274 814	274 814	310 051	310 051
Обязательные резервы в Банке России	33 715	33 715	18 892	18 892
Средства в других банках	306 904	306 904	414 397	414 397
- депозит в Банке России	220 068	220 068	350 219	350 219
- средства, предоставленные банкам	85 068	85 068	63 012	63 012
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 768	1 768	1 166	1 166
Кредиты и дебиторская задолженность	2 323 477	2 321 426	1 812 855	1 811 695
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 792 487	1 790 543	1 416 798	1 415 770
- корпоративные кредиты	272 172	272 172	259 089	259 089
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	185 771	185 664	130 782	130 650
- ипотечные жилищные кредиты	73 047	73 047	6 186	6 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 650	84 650	81 683	81 683
- Корпоративные облигации	81 640	81 640	79 011	79 011
- Корпоративные акции, имеющие котировку	3 010	3 010	2 672	2 672
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3 186 616	3 186 616	2 865 718	2 865 718
- текущие/расчетные счета юридических лиц	964 740	964 740	1 112 822	1 112 822
- срочные депозиты юридических лиц	205 544	205 544	152 374	152 374
- счета до востребования физических лиц	197 726	197 726	164 691	164 691
- срочные вклады физических лиц	1 818 606	1 818 606	1 435 831	1 435 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 309	2 309	10 128	10 128
- векселя	1	1	6 617	6 617
- сберегательные сертификаты	2 308	2 308	3 511	3 511

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

73 224

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2010 года.

Первый уровень

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

73 322

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 свертка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)

Категории финансовых инструментов

Виды финансовых инструментов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	530 338				530 338
- наличные средства	188 342				188 342
- остатки по счетам в ЦБ РФ	66 651				66 651
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	531				531
- корреспондентские счета в банках-резидентах	274 814				274 814
Обязательные резервы в Банке России	33 715				33 715
Средства в других банках		306 904			306 904
- ссуды, выданные другим банкам		85 068			85 068
- депозиты в Банке России		220 068			220 068
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		1 768			1 768
Кредиты и дебиторская задолженность		2 323 477			2 323 477
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1 792 487			1 792 487
- корпоративные кредиты		272 172			272 172
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		185 771			185 771
- ипотечные жилищные кредиты		73 047			73 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для				84 650	84 650

продажи					
- корпоративные облигации				81 640	81 640
- корпоративные акции				3 010	3 010
Прочие финансовые активы		18 382			18 382
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	564 053	2 648 763	-	84 650	3 297 466

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	624 821				624 821
- наличные средства	197 220				197 220
- остатки по счетам в ЦБ РФ	117 104				117 104
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	446				446
- корреспондентские счета в банках-резидентах	310 051				310 051
Обязательные резервы в Банке России	18 892				18 892
Средства в других банках		414 397			414 397
- ссуды, выданные другим банкам		350 219			350 219
- депозиты в Банке России		63 012			63 012
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		1 166			1 166
Кредиты и дебиторская задолженность		1 812 855			1 812 855
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		1 416 798			1 416 798
- корпоративные кредиты		259 089			259 089
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		130 782			130 782
- ипотечные жилищные кредиты		6 186			6 186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				81 683	81 683
- корпоративные облигации				79 011	79 011
- корпоративные акции				2 672	2 672
Прочие финансовые активы		16 604			16 604
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	643 713	2 243 856	-	81 683	2 969 252

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Кредиты клиентам	9 500	585	249 356	29 300	135	102 885
Средства клиентов	3 462	37 907	176 809	14 759	47 156	209 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	330	-	-	-

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	1 992	12	25 945	6 058	40	12 837
Комиссионные доходы	61	37	4 260	938	4	2 493
Процентные расходы	331	3 361	11 931	3 799	4 734	5 929

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	2011 год	2010 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	701 104	453 220
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	574 831	392 854

В течение 2011 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 48 110 тысяч рублей (2010 г.: 43 281 тысяч рублей).

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 апреля 2012 года общее годовое собрание акционеров ЗАО «ТЮМЕНЬАГРОПРОМБАНК» приняло решение о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам 2011 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размерах и порядке:

- 15 рублей на одну привилегированную акцию с государственным регистрационным номером 20100917В (что составляет 150% годовых от номинальной стоимости акции);
- 5 рублей на одну привилегированную акцию с государственным регистрационным номером 20200917В (что составляет 50% годовых от номинальной стоимости акции);
- 68,46494472 рублей на одну обыкновенную акцию с государственным регистрационным номером 10300917В.

Общая сумма чистой прибыли, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2011 финансового года, составляет 14 430 026,73 рублей.