

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Открытое акционерное общество «Тагилбанк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 1635 от 30.12.1999г.

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении общих банковских услуг: принятие депозитов от юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проведение валютнообменных операций, осуществление операций с ценными бумагами, оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, N42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 8 дополнительных офисов, находящихся на территории Свердловской области. Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 171 человек. (на 31.12.2010 г. – 186 человек)

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, улица Ломоносова, дом № 2 А.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за заемщиков с хорошей платежеспособностью.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формальных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. На сегодняшний день это приводит к излишней осторожности Банка при осуществлении операций кредитования.

Объем кредитования юридических и физических лиц в Банке значительно сократился. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые и рефинансировать существующие заимствования на условиях, которые были применимы к операциям, осуществленным в более ранние периоды.

Заемщики Банка пострадали от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияло на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также оказало воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут не являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3.ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (ПКИ) на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк применяет следующие типы корректировок для составления данной неконсолидированной финансовой отчетности: реверсивные (восстанавливают показатель нераспределенной прибыли до величины, полученной во вступительном отчете о финансовом положении); восстановительные, корректировки по отражению справедливой стоимости, корректировки оценки риска, прочие корректировки, классификационные, корректировки отложенного налога.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Применяемая учетная политика 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011г. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, 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», выпущенный 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, регулярно составляющего отчетность по МСФО.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01июля 2010 года или после этой даты. Данное разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

-поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

-поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

-поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

-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. Банком не составляется промежуточная отчетность.

-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. Банк не реализует данные программы.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно: МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк составляет неконсолидированную отчетность и предполагает, что изменение данного стандарта не окажет существенного влияния 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). Изменение данного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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. Данная поправка не повлияет на финансовую отчетность Банка.

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.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации - это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН) в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. Датой, когда организация-покупатель получает контроль над дочерней организацией, является дата, если иное не предусмотрено письменным соглашением сторон, на которую организация-покупатель юридически передает возмещение, приобретает активы и принимает обязательства приобретаемой организации.

Дочерняя компания не включается в консолидированную финансовую отчетность, поскольку данные о дочерней компании не оказывают существенное влияние на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банка. Данные считаются несущественными, в случае если величина уставного капитала дочерней компании не превышает 5% капитала Группы.

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Группе принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

На 01.01.2012 организаций, ассоциированных с Банком, не было.

4.3 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми друг от друга сторонами.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (*уровень 1*);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (*уровень 2*);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (*уровень 3*).

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированные дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы 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 кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансового инструмента представлены в примечании № 35 данной неконсолидированной отчетности.

4.4 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.5 Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможные потери от обесценения для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие

(или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования», так как представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денеж-

ных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта и платежные документы в кассе Банка, в операционных кассах вне кассового узла, банкоматах и в пути;
- остатки по счетам в Банке России, за исключением сумм обязательных резервов, и счетам участников расчетов на ОРЦБ;
- средства на корреспондентских счетах (свободные остатки) и депозиты “овернайт” в банках России.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, приобретаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе.

Банк классифицирует ценные бумаги как предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев; а также по истечении срока (180 календарных дней), если у Банка сохраняется намерение продать вскоре данную ценную бумагу.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по стоимости приобретения (включая все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. По ценным бумагам, у которых отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по ним рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы с раскрытием процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в примечаниях к финансовой отчетности в разделе "Процентные доходы и расходы".

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.10 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье неконсолидированного отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.11 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- свободных остатков на счетах, открытых в других банках;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

К средствам в других банках относятся учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Убытки от обесценения по средствам в других банках признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного кредита независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения средств в других банках в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до

текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения средств в других банках снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

4.12 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- кредиты, предоставленные клиентам;
- учтенные векселя, приобретенные непосредственно у эмитента (не кредитной организации) с фиксированным сроком погашения, за исключением тех случаев, когда они предоставляются в целях немедленной их переуступки в самое ближайшее время или в краткосрочной перспективе, не превышающей 180 календарных дней;
- суммы, выплаченные по банковским гарантиям;
- аккредитивы.

Кредиты, предоставленные банком, не включаются в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Кредиты (ссуды), которые предоставляются в целях их переуступки в краткосрочной перспективе, классифицируются как финансовые активы, предназначенные для торговли, а не как кредиты.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» или из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

4.13 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. 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 долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, 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. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в неконсолидированном отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в неконсолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: -после

первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

- Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

- Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как "удерживаемые до погашения", если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории "удерживаемые до погашения" финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.16 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Здания были переоценены по текущим рыночным ценам по состоянию на 1 января 2004 года, по состоянию на 1 января 2005г., по состоянию на 1 января 2006г., 1 января 2007г., по состоянию на 1 января 2008г. и по состоянию на 1 января 2011 г. Оставшаяся часть основных средств была переоценена банком на 1 января 1997 года.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия основного средства.

Банк счел целесообразным определить сумму обесценения за отчетный период как сумму начисленной амортизации за аналогичный период.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие при-

знаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине, например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в неконсолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.17 Амортизация

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов по следующим нормам амортизации, которые ежегодно утверждаются Приказом Председателя правления.

№ п/п	Наименование группы	Годовая норма амортизации, %	Срок полезной службы, лет
1	Здания	1,33%	75
2	Сооружения	4%	25
3	Теплосеть банка, забор-ограждение	10%	10
4	Транспортные средства	20%	5
5	Производственный инвентарь	20%	5
6	Хозяйственный инвентарь	10%	10
7	Мебель	14,28%	7

8	Огнестрельное нарезное оружие	10%	10
9	Огнестрельное гладкоствольное оружие	20%	5
10	Пневматическое оружие	33,3%	3
11	Терминальное оборудование	20%	5
12	Устройство выдачи наличных	10%	10
13	Издательский комплекс	10%	10
14	Телекоммуникационное оборудование	10%	10
15	Рабочее оборудование	10%	10
16	Рабочие машины	20%	5
17	Вычислительная техника	20%	5
18	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	20%	5
19	Оргтехника	12,5%	8
20	Здание, в том числе ранее использовавшиеся другими организациями - в зависимости от срока эксплуатации здания предыдущим собственником 20.1 Здание филиала № 1	8,33%	12
21	Благоустройство с озеленением	10%	10
22	Земля	Амортизация не начисляется	

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 необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

4.18 Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Начисление амортизации по переданным в аренду активам и их проверка на обесценение осуществляются в общем порядке.

4.19 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от 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 совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату, т.е. резерва, если вероятен отток денег по гарантии.

4.23 Уставной капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров

4.25 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход также включает дисконтный доход. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы, расходы, а также прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.27 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 совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО. 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 основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается как и сама переоценка в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прибылях и убытках отчета о совокупном доходе.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по статье “доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой”.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупном доходе по статье “доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты”.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2010 года - 30,4769 рубля за 1 доллар США); 41,6714 рубля за 1 евро за 31 декабря 2011 года (40,3331 рубля за 1 евро за 31 декабря 2010 года). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательств.

4.30 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже, несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” для оценки неденежных статей: основные средства, уставный капитал, фонды, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Основные средства были проинфлированы с момента постановки на учет, начиная с 01.01.1997г. – с даты последней переоценки основных средств.

Основные средства, относящиеся к группе: здания; незавершенное строительство проинфлированы не были, поскольку по этим объектам были произведены переоценки независимым оценщиком - ООО «Оценка & Консалтинг» на 01.01.2004г.; на 01.01.2005г., на 01.01.2006г., на 01.01.2007г., на 01.01.2008г., на 01.01.2011г.

Уставный капитал проинфлирован с момента возникновения и дальнейшего формирования.

В связи с введением с 01.01.1998 г. нового плана счетов и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, у банка на момент составления финансовой отчетности по МСФО за 2004г. была возможность проинфлировать фонды, начиная с 01.01.1998г.

В таком порядке проинфлированы резервный фонд и фонд накопления.

К фонду потребления (специального назначения) инфляционные индексы применены не были, поскольку фонд потребления создавался ежегодно и расходовался в течение отчетного года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4.31 Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, — при их наступлении. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих выплат работникам. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются пенсионными фондами.

4.33 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В 2011 году применяемая учетная политика соответствовала той, которая использовалась в предшествующем году, за исключением внесения изменений от 01.01.2011 в части признания основных средств (стоимостью свыше 40. тыс руб. Изменения в расчетные оценки и ошибки в отношении предшествующих периодов, Банком не вносились.

4.35 Управление рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитная политика разрабатывается Кредитным комитетом Банка и утверждается Правлением Банка. В Банке существует утвержденная процедура кредитования, в соответствии с которой производится выдача ссуд и их последующий мониторинг.

Географический риск – риск размещения активов и привлечения обязательств по географическим регионам.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Рыночный риск - риск финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными Банком России и Банком.

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 или приводить к возникновению убытков.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется посредством регулярного составления отчетности, отражающей разницу между активами и пассивами, по которым начисляются проценты. Банк не проводит операции хеджирования, и, соответственно, политика по хеджированию не разрабатывалась.

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.

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

бытий, включающих случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятных внешних обстоятельств находящихся вне контроля Банка.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011г	за 31.12.2010г.
Наличные денежные средства в кассе	331 612	349 764
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	296 481	304 129
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках:	5 107	6 272
<i>Российской Федерации</i>	<i>5 107</i>	<i>6 272</i>
<i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	633 200	660 165

Текущие счета в Банке России представляют собой средства, размещенные в Банке России для проведения текущих расчетов и других операций.

Географический анализ, анализ денежных средств по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 30.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, которые включают в себя (раскрытие информации по кредитному качеству):

	Справед- ливая стоимость за 31.12.11	В том числе амортиза- ция дис- конта за 31.12.2011	В том числе корректи- ровка стоимости векселей, рассчи- танная по рыночной ставке доходно- сти за 31.12.2011	Справед- ливая стоимость за 31.12.2010	В том числе аморти- зация дисконта за 31.12.201 0	В том чис- ле коррек- тировка стоимости векселей, рассчитан- ная по ры- ночной ставке до- ходности за 31.12.2010
Текущие долговые ценные бумаги, не имеющие котировок						
<i>Векселя кредитных организаций</i>						
Векселя ООО «Судо- строительный банк»	61 662	948	(2)	59 200	28	(2)
Векселя «АКБ «СПУРТ»	48 916	733	(8)	51 808	1 462	(17)
Векселя ОАО АИКБ «Татфондбанк»	54 422	1 752	(5)	38 127	1 222	(29)
Векселя «Балтинвест- банк»	48 477	551	(7)	37 731	55	(2)
Векселя ОАО «М2М Прайвет Банк»	-	-	-	28 807	6	0
Векселя ООО КБ «Национальный стан- дарт»	31 265	20	0	28 206	6	0
Векселя КБ «Русский международный Банк» ЗАО	29 327	93	(3)	27 874	100	(4)
Векселя ООО КБ «Федеральный depo- зитный Банк»	29 360	71	(1)	19 354	29	0
Векселя ОАО «Хан- ты-Мансийский банк»	48 943	23	0	13 406	79	(5)
Векселя ОАО «Меж- дународный банк Санкт-Петербург»	49 462	19	0	7 730	68	(8)
Векселя ОАО «Ме- таллургический ком- мерческий банк»	38 836	20	0			
Векселя «Тинькофф Кредитные Системы Банк» (ЗАО)	30 834	847	(13)			
Векселя АКБ «Про- бизнесбанк»	38 675	778	(13)			
Векселя ОАО «Аль- фа-Банк»	46 754	18	(1)			
Векселя ОАО «Промсвязьбанк»	39 146	548	(6)			

Векселя ОАО «Урал-сиб»	48 253	24	0			
Векселя ООО «Внешпромбанк»	27 715	68	(3)			
Итого по векселям кредитных организаций	672 047	6513	(62)	312 243	3 055	(67)
Прочие векселя						
Векселя ОАО "Авиакомпания Ютэйр"	-	-	-	49 049	8	0
Итого по прочим векселям	-	-	-	49 049	8	0
Итого по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	672 047	6 513	(62)	361 292	3 063	(67)

По данной категории финансовых активов все векселя являются текущими долговыми ценными бумагами, просроченных векселей нет.

По состоянию за 31 декабря 2011г., за 31 декабря 2010г. все векселя, классифицированные к данной категории финансовых активов, являются дисконтными векселями.

Поскольку по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отсутствует рыночная котировка и рынок ценных бумаг не активен и не организован, Банк определяет справедливую стоимость по данной категории финансовых активов методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении векселя. За 31 декабря 2011г. по векселям данная ставка составила от 2,77% годовых до 8,47% годовых, в свою очередь за 31 декабря 2010г. данная ставка составляла от 6,12% годовых до 10,29% годовых.

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря 2011г., за 31 декабря 2010г. отсутствуют.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам требования представлены в Примечании № 30.

7.СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г
Ссуды, предоставленные банкам	301 706	380 288
Корреспондентские счета с ограничением на их использование	843	35
Резерв под обесценение средств в других банках	(26)	(2)
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	302 523	380 321

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	за 2011г.	за 2010г
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	2	0
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	24	2
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных, как безнадежные	0	0

Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	26	2
--	-----------	----------

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Текущие и необесцененные кредиты:	302 549	380 323
- в других российских банках	302 549	380 323
Итого текущих и необесцененных кредитов	302 549	380 323
Итого индивидуально обесцененных	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	302 549	380 323
Резерв под обесценение средств в других банках	(26)	(2)
Итого средств в других банках	302 523	380 321

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31.12.2011г. Банком были предоставлены межбанковские кредиты 7 банкам: в российских рублях - АКБ «Финпромбанк» (ОАО) (85 399 тыс. руб. –28 % от суммы всей задолженности), ОАО «СКБ-Банк» (70 020 тыс. руб. –23 % от суммы всей задолженности), ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (20 012 тыс. руб. –7 % от суммы всей задолженности), ОАО «УБРиР» (41 149 тыс. руб. – 14 % от суммы всей задолженности), ЗАО «Сберинвестбанк» (30 010 тыс. руб. – 10 % от суммы всей задолженности), «АМБ-Банк» (30 108 тыс. руб. – 10 % от суммы всей задолженности), ОАО АКБ « Спурт» (25 008 тыс.руб. – 8 % от суммы всей задолженности). По состоянию за 31.12.2011г. Банком открыты корреспондентские счета: в АКБ «Русславбанк» ОАО с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 26 тыс. руб.): в российских рублях - 517 тыс. руб.; в АКБ «Интер-коопбанк» (ОАО) в российских рублях – 325 тыс. руб. (на 01.01.2012 отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 16 тыс. руб., на момент подписания отчетности резерв был восстановлен, поэтому было принято решение по МСФО резерв не создавать, оставить данную задолженность в категории « средства в других банках»)

По состоянию за 31.12.2010г. Банком были предоставлены межбанковские кредиты 7 банкам: в российских рублях - АКБ «Финпромбанк» (ОАО) (70 112 тыс. руб. –18,4% от суммы всей задолженности),), ОАО «СКБ-Банк» (75 044 тыс. руб. –19,7% от суммы всей задолженности), ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (35 021 тыс. руб. –9,2% от суммы всей задолженности), ОАО «УБРиР» (80 016 тыс. руб. – 21% от суммы всей задолженности), ОАО «МБСП» (70 011 тыс. руб. – 18,4% от суммы всей задолженности), ЗАО «Сберинвестбанк» (30 005 тыс. руб. – 8% от суммы всей задолженности), ОАО «АМБ-Банк» (20 079 тыс. руб. – 5,3% от суммы всей задолженности). По состоянию за 31.12.2010г. Банком открыт корреспондентский счет в АКБ «Русславбанк» ОАО с ограничением на его использование (отнесение данной задолженности к категории «требуемая наблюдения» и создании резерва по ней в сумме 2 тыс. руб.): в российских рублях - 35 тыс. руб.

Кредиты, выданные банкам, не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам требования и анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30.

8.КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Задолженность по основному долгу	606 969	935 429
Начисленные проценты на отчетную дату	70 873	46 011
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(199 829)	(172 771)
Итого амортизированная стоимость кредитов клиентам	478 013	808 669

Ниже приводится анализ кредитов по классам:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	216 618	498 153
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	151 298	312 599
Потребительские кредиты	95 338	151 717
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам	14 326	18 573
Овердрафт, предоставленный физическим лицам	433	398
Резерв под обесценение кредитов	(199 829)	(172 771)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	478 013	808 669

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010г.	107 907	52 638	11 890	13	323	172 771
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(5 325)	8 663	23 680	2	38	27 058
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011г.	102 582	61 301	35 570	15	361	199 829

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам и ИП (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2011г. составила 29,13%. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 0,35%.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 31 декабря 2010г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2009г.	70 022	21 471	8 857	6	275	100 631
Отчисления / (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	37 885	31 167	3 033	7	48	72 140
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные						
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных, как безнадежные						
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010г	107 907	52 638	11 890	13	323	172 771

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31.12.2010г. составила 16,36 %. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 1,25%.

В 2011, 2010гг. списания безнадежной ссудной задолженности за счет созданных резервов не было.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	203 427	42,56%	399 456	49,40%
Потребительские (физические лица)	110 098	23,02%	158 462	19,60%
Строительство	64 954	13,59%	106 995	13,23%

Финансы	58 656	12,27%	59 221	7,32%
Прочее	27 278	5,71%	78 007	9,65%
Недвижимость	12 731	2,66%	2 037	0,25%
Производство	869	0,18%	1 900	0,23%
Транспорт	-	-	2 591	0,32%
Итого	478 013	100%	808 669	100%

Структура портфеля показывает, что кредитная политика Банка ориентирована на кредитовании корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Приоритетом кредитной политики являются предприятия оптовой и розничной торговли (42,56%) строительного комплекса (13,59%) население (23,02%)

Кредиты физическим лицам в основном представлены кредитами, выданными сотрудникам ОАО «Нижнетагильский металлургический комбинат».

По состоянию за 31 декабря 2011 г., за 31 декабря 2010г. вся задолженность по кредитному портфелю Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Свердловской области, что представляет собой концентрацию в одном регионе.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет 35 заемщиков с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 330 919 тыс. руб. (49 % от балансовой стоимости всех кредитов), из них 4 клиента имеют задолженность по ссуде на сумму свыше 10 % капитала, общая задолженность по таким ссудам составляет 119 281 тыс. руб. (17,6% от балансовой стоимости кредитов).

В свою очередь по состоянию за 31 декабря 2010 года Банк имеет 50 заемщиков с задолженностью свыше 3000 тыс. руб. Общая задолженность по ним составляет 766 926 тыс. руб. (81,4% кредитного портфеля), из них 6 клиентам предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала, совокупная задолженность которых составила 283 098 тыс. руб. (30,3% кредитного портфеля)

В связи с ликвидацией (банкротством) предприятия, а также смертью заемщиков по состоянию за 31 декабря 2011г. в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 75 458 (за 31 декабря 2010г. размер необслуживаемых ссуд составил 2 878 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>						
- транспортными средствами	53 250	30 290	65 556	0	0	149 096
- имуществом	122 550	14 345	11 121	0	0	148 016
- недвижимости	184 067	178 400	10 600	34 249	0	407 316
- ТМЦ	68 230	161 198	5 150	0	0	234 578
- поручительствами	424 842	124 937	605 181	28 642	0	1 183 602
Итого по обеспечению кредитов,	852 939	509 170	697 608	62 891	0	2 122 608

предоставленных клиентам						
---------------------------------	--	--	--	--	--	--

Одним из основных источников обеспечения по выданным кредитам юридическим лицам и ИП являются недвижимость и поручительство. (26,6% и 40,4% кредитного портфеля юридических лиц соответственно).

Основным видом обеспечения по потребительским кредитам являются поручительства (83,34 кредитного портфеля физических лиц) и залог транспортных средств.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010г.:

	По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	По кредитам, предоставленным физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>По кредитам обеспеченным:</i>						
- транспортными средствами	37 900	23 140	57 078	300	0	118 418
- имуществом	230 150	11 675	15 952	0	0	257 777
- недвижимости	273 150	219 400	9 300	37 672	0	539 522
- ТМЦ	96 760	252 203	6 550	0	0	355 513
- поручительствами	497 516	100 405	764 487	30 083	0	1 392 491
Итого по обеспечению кредитов, предоставленных клиентам	1 135 476	606 823	853 367	68 055	0	2 663 721

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивидуально обесцененные:</i>						
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	106 826	0	0	0	0	106 826
-Кредиты крупным новым заемщикам	0	0	0	0	0	0
- Кредиты средним заемщикам	4 539	0	0	0	0	4 539
-Кредиты малым заемщикам	78 413	91 915	0	0	0	170 328
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	0	29 370	0	0	0	29 370

ОАО «Тагилбанк»

- Кредиты физическим лицам			130 908	14 341	794	146 043
Итого текущих и необесцененных	189 778	121 285	130 908	14 341	794	457 106
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
- 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						
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- без задержки платежа	19 923	0	0	0	0	19 923
- с задержкой платежа менее 30 дней	18 289	39 115	0	0	0	57 404
- 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	91 212	52 197	0	0	0	143 409
Итого индивидуально обесцененных	129 424	91 312	0	0	0	220 736
Общая сумма кредитов до вычета резерва	319 202	212 597	130 908	14 341	794	677 842
Резерв под обесценение кредитов	102 582	61 301	35 570	15	361	199 829
Итого кредитов клиентам	216 620	151 296	95 338	14 326	433	478 013

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2011г. составляет 32,56 % от кредитного портфеля Банка.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010г.:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Текущие и индивиду-</i>						

ОАО «Тагилбанк»

<i>ально не обесцененные:</i>						
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	38 103	0	0	0	0	38 103
-Кредиты крупным новым заемщикам	34 198	0	0	0	0	34 198
- Кредиты средним заемщикам	64 721	0	0	0	0	64 721
-Кредиты малым заемщикам	95 498	202 451	0	0	0	297 949
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	65 162	61 499	0	0	0	126 661
- Кредиты физическим лицам	0	0	151 717	18 573	398	170 688
Итого текущих и необесцененных	297 682	263 950	151 717	18 573	398	732 320
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- без задержки платежа	84 923	1 626	0	0	0	86 549
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 161	0	0	0	0	20 161
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	29 128	84	0	0	0	29 212
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2 459	0	0	0	2 459
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	64 987	10 591	0	0	0	75 578
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 272	33 889	0	0	0	35 161
Итого индивидуально обесцененных	200 471	48 649	0	0	0	249 120
Общая сумма кредитов до вычета резерва	498 153	312 599	151 717	18 573	398	981 440
Резерв под обесце-	(107 907)	(52 638)	(11 890)	(13)	(323)	(172 771)

нение кредитов						
Итого кредитов клиентам	390 246	259 961	139 827	18 560	75	808 669

Доля кредитов индивидуально обесцененных за 31.12.2010г. составляла 25,4 % от кредитного портфеля Банка.

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, а также финансовое состояние заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, задолженность по которым на отчетную дату имела место, но на момент подписания отчетности полностью погашена.

Процентный доход за 2011г. по кредитам с индивидуальными признаками обесценения составляет 14 361 тыс. руб. (8,4 %) от всех процентных доходов, за 2010г. – 23 564 тыс. руб. (10,9%) от суммы всех процентных доходов. Начисленные и не полученные процентные доходы по данным кредитам составили за 31.12.2011г. - 44 740 тыс. руб. (63,2% от всех начисленных и полученных процентов по кредитам), в свою очередь за 31.12.2010г.- 27 706 тыс. руб. (64,7 % от всех начисленных и полученных процентов по кредитам).

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>	-	-	-	-	-	-
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-
- поручительствам	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>	-	-	-	-	-	-
- транспортными средствами	3 500	6 340	-	-	-	9 840
- имуществом	58 900	7 095	-	-	-	65 995
-	72 100	67 000	-	-	-	139 100

недвижимостью						
- ТМЦ	34 800	34 783	-	-	-	69 583
- поручительствам	127 038	14 750	-	-	-	141 788
Итого:	296 338	129 968	-	-	-	426 306

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, предоставленные не-государственным коммерческим организациям	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам			Итого
			Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт	
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</i>						
- транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- имуществом	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	-	-	-	-
- ТМЦ	-	-	-	-	-	-
- поручительствам	-	-	-	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>						
- транспортными средствами	3 200	5 780	-	-	-	8 980
- имуществом	67 400	2 995	-	-	-	70 395
- недвижимостью	132 200	31 500	-	-	-	163 700
- ТМЦ	32 500	29 693	-	-	-	62 193
- поручительствам	9 139	9 421	-	-	-	18 560
Итого:	244 439	79 389	-	-	-	323 828

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк производит перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по кредитам, попавшим под критерий существенности и по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011г. составляет 481 802 тыс. руб., в свою очередь справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010г. – 811 308 тыс. руб.

Раскрытие информации по справедливой стоимости «Кредитов и дебиторской задолженности» представлено в примечании № 35.

В Банке периодически пересматриваются процентные ставки с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В течение отчетного периода в отчете о совокупном доходе был отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных – 1 263 тыс. руб. (за 2010г. – 1 625 тыс. руб.). За 31.12.2011 г. задолженность по таким кредитам составила 0,4% от всей суммы задолженности по кредитам клиентам, в свою очередь задолженность по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных, за 31.12.2010г. составила 1,07% от общей задолженности по кредитам клиентам.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам требования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании № 36.

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

Эмитент	Справедливая стоимость за 31.12.2011	В том числе переоценка по справедливой стоимости за 31.12.2011	%	Справедливая стоимость за 31.12.2010	В том числе переоценка по справедливой стоимости за 31.12.2010	%
<i>Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку</i>						
Акции дочерней организации ЗАО «СИМ»	100	0	100%	100	0	100%
<i>Балансовая стоимость без учета резерва</i>	<i>100</i>			<i>100</i>	<i>0</i>	
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(100)			(100)		
Итого по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение финансовых активов	0	0		0	0	

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	за 2011г	за 2010г
Балансовая стоимость без учета резерва на 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	100	110
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за	0	(10)

счет созданных резервов		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за период	0	0
Балансовая стоимость с учетом переоценки на 31 декабря отчетного года без учета резерва	100	100

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	за 2011г	за 2010г
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало отчетного периода	100	110
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	0	0
Списание финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за счет созданных резервов	0	(10)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на конец отчетного периода	100	100

Долевые финансовые активы (акции) отражаются по фактическим затратам.

Ниже представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетные даты:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	за 31 декабря 2011г.		за 31 декабря 2010г.	
			Справедливая стоимость с учетом переоценки	в т.ч. переоценка	Справедливая стоимость с учетом переоценки	в т.ч. переоценка
Акции ЗАО «СИМ»	Промышленное и гражданское строительство	Россия	100	0	100	0

Оценочная справедливая стоимость каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлена в примечании № 35 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», № 39 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам требования, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30, информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по связанным сторонам представлена в Примечании № 36.

10.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2011г., за 31 декабря 2010г. у Банка не было финансовых активов, классифицированных к данной категории финансовых активов.

11. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию за 31.12.2011г., за 31.12.2010 г., Банк не производил инвестиции в ассоциированные организации.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию за 31.12.2011г., 31.12.2010 г. у Банка не было недвижимости, относимой к данной категории активов.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

В состав статьи «Основные средства» отчета о финансовом положении включены основные средства за минусом амортизации и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

По состоянию на отчетную дату переоценка основных средств не производилась.

По состоянию на 01.01.2011 здания были переоценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «Оценка & Консалтинг» и была основана на восстановительной стоимости. ООО «Оценка & Консалтинг», в соответствии с законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ, стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступает в качестве независимого оценщика и имеет все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. В остаточную стоимость зданий за 31.12.2010г. включена сумма 50 832 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий банка на 01.01.2011г. (за минусом корректировки амортизации). За 31 декабря 2010г. отложенное налоговое обязательство в сумме 10 167 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 «Основные средства». В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011г. составила бы 48 479 тысяч рублей (за 31 декабря 2010г.: 49 362 тысяч рублей).

Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная (ликвидационная) стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Нормы амортизации и срок полезной службы основных групп представлены выше.

В соответствии с принятой учетной политикой по МСФО: затраты на приобретение включают стоимость основного средства, уплаченную продавцу по договору, в том числе суммы невозмещаемых налогов, а также прочие расходы, непосредственно связанные с приобретением и доведением основного средства до состояния пригодности к использованию за вычетом всех скидок, которые вычитаются при определении покупной цены.

При получении объекта основных средств и до передачи объекта в эксплуатацию основные средства числятся на счете «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с учетом НДС. Амортизация по введенным в эксплуатацию основным средствам начисляется на балансовую стоимость с учетом НДС.

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2011г.:

№ п/п	Наименование группы	Первоначальная стоимость					Амортизация				Остаточная стоимость за 31.12.11
		за 31.12.10	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	на 31.12.11	за 31.12.10	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.11	
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	668	0	0	0	668	535	67	0	602	66
2	Вычислительная техника	12 311	452	0	0	12763	11 616	431	0	12 047	716
3	Здание, в т.ч. ранее использованное дру-	4 672	0	0	0	4672	2239	389	0	2628	2044

ОАО «Тагилбанк»

	гими органи- зациями										
4	Здания	335 822	3580	0	0	339402	49 166	4558	0	53724	285678
5	Земля	496	0	0	0	496	0	0	0	0	496
6	Издательский комплекс	2 376	926	28	(702)	2628	2 068	87	(702)	1453	1175
7	Мебель	5 036	0	0	(246)	4790	4 132	237	(246)	4123	667
8	Оргтехника	249	0	0	(19)	230	200	26	(19)	207	23
9	Производст- венный инвен- тарь	3 644	305	0	0	3949	2 817	351	0	3168	781
10	Рабочее обо- рудование	23 371	5926	1199	(584)	29912	14 257	2135	(580)	15812	14100
11	Рабочие ма- шины	156	159	0	0	315	148	6	0	154	161
12	Благоустрой- ство с озеле- нением	6 864	0	0	0	6864	3 432	686	0	4118	2746
13	Сооружения	5 475	0	0	0	5475	1 596	204	0	1800	3675
14	Теплосеть банка, забор, ограждения	1 409	0	0	0	1409	886	131	0	1017	392
15	Телекоммуни- кационное оборудование	1 131	0	0	0	1131	893	105	0	998	133
16	Терминальное оборудование	1 121	0	0	(79)	1042	507	142	(79)	570	472
17	Транспортные средства	11 453	903	0	(993)	11 363	8 215	2020	(972)	9263	2100
18	Устройства выдачи налич- ных денег	18 605	872	299	(1072)	18704	13 330	941	(1072)	13199	5505
19	Хозяйствен- ный инвентарь	1 972	0	0	0	1972	1 427	131	0	1558	414
20	Итого по ос- новным сред- ствам	436 831	13123	1526	(3695)	447785	117 464	12647	(3670)	126441	321344
21	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	262	13328	1526	(14178)	938	0	0	0	0	938
22	Итого по ос- новным сред- ствам с уче- том вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств	437 093	26451	3052	(17873)	448723	117 464	12647	(3670)	126441	322282

Далее представлено движение по счетам основных средств в 2010г.:

№	Наименование	Первоначальная стоимость	Амортизация	Оста-
---	--------------	--------------------------	-------------	-------

ОАО «Тагилбанк»

п/п	группы	за 31.12.09	Поступило	Модернизация, реконструкция	Выбыло	Переоценка	за 31.12.10	за 31.12.09	Начислено за год	Выбытие	за 31.12.10 с учетом переоценки	точная стоимость за 31.12.10
1	Активное оборудование видеорегистрации и коммутации	700	0	0	(32)	0	668	493	74	(32)	535	133
2	Вычислительная техника	12 943	43	0	(675)	0	12 311	11 606	685	(675)	11 616	695
3	Здание, в т.ч. ранее использованное другими организациями	3 680	0	0	0	992	4672	1 457	307	0	2 239	2 433
4	Здания	274 726	0	2 036	0	59 060	335 822	36 694	3 728	0	49 166	286 656
5	Земля	496	0	0	0	0	496	0	0	0	0	496
6	Издательский комплекс	2 376	0	0	0	0	2 376	1 997	71	0	2 068	308
7	Мебель	5 036	0	0	0	0	5 036	3 893	239	0	4 132	904
8	Оргтехника	249	0	0	0	0	249	173	27	0	200	49
9	Оружие огнестрельное гладкоствольное	109	0	0	(109)	0	0	95	5	(100)	0	0
10	Оружие огнестрельное нарезное	130	0	0	(130)	0	0	123	1	(124)	0	0
11	Оружие пневматическое	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Производственный инвентарь	3 540	197	0	(93)	0	3 644	2 519	391	(93)	2 817	827
13	Рабочее оборудование	22 484	681	206	0	0	23 371	12 317	1 940	0	14 257	9 114
14	Рабочие машины	156	0	0	0	0	156	140	8	0	148	8
15	Благоустройство с озеленением	6 864	0	0	0	0	6864	2 745	687	0	3 432	3 432
16	Сооружения	5 475	0	0	0	0	5 475	1 392	204	0	1 596	3 879
17	Теплосеть банка, забор, ограждения	1 409	0	0	0	0	1409	756	130	0	886	523
18	Телекоммуникационное оборудование	1 131	0	0	0	0	1 131	780	113	0	893	238
19	Терминальное оборудование	413	708	0	0	0	1 121	403	104	0	507	614
20	Транспортные средства	11 453	0	0	0	0	11 453	6 146	2 069	0	8 215	3 238
21	Устройства выдачи наличных денег	18 063	542	0	0	0	18 605	12 474	856	0	13 330	5 275
22	Хозяйственный инвентарь	1 972	0	0	0	0	1 972	1 238	189	0	1 427	545
23	Итого по основным средствам	373 405	2 171	2 242	(1 039)	60 052	436 831	97 441	11 828	(1024)	117 464	319 367

24	Вложения в незавершенное строительство, приобретение основных средств	2 361	1 967	206	(4 272)	0	262	0	0	0	0	262
25	Итого по основным средствам с учетом вложений в сооружение, создание, приобретение основных средств	375 766	4 138	2 448	(5 311)	60 052	437 093	97 441	11 828	(1 024)	117 464	319 629

Географический анализ и анализ основных средств по структуре валют представлены в Примечании № 30

14.ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	за 31 декабря 2011г	за 31 декабря 2010г
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем)	891	62
Требования по комиссионному вознаграждению (выданные гарантии)	141	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	596	246
Расчеты с прочими дебиторами	5 286	1 463
Итого финансовые активы	6 914	1 771
Резерв на возможные потери по прочим операциям	(60)	(7)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с финансовыми активами	6 854	1 764
Нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность (резервные средства в счет платежей)	936	991
Расходы будущих периодов по другим операциям	499	265
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	508	409
Расчеты с работниками по оплате труда	20	41
Расчеты с прочими дебиторами	2 324	2 094
Итого нефинансовые активы	4 287	3 800
ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОЧИМИ АКТИВАМИ	11 141	5 564

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г
Резерв под обесценение финансовых активов на начало отчетного периода	7	69
Дебиторская задолженность, списанная в течение года как без-	(7)	(8)

надежная		
Отчисления / (восстановления) резерва под обесценение финансовых активов в течение года	60	(54)
Резерв под обесценение финансовых активов на конец отчетного периода	60	7

За 31.12.2011г. резерв по финансовым активам составлял – 23 тыс. руб. по дебиторской задолженности клиентов; 37 тыс. руб. – по прочим дебиторам.

За 31.12.2010г. резерв по прочим активам составлял - 7 тыс. руб. по незавершенным расчетам по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам требования представлены в Примечании № 30.

15.СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию за 31 декабря 2011г., за 31 декабря 2010г. остатков по статье “Средства в других банках” нет.

16.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают остатки на счетах клиентов и счетах срочных депозитов. Их анализ представлен ниже:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Текущие/расчетные счета, счета до востребования	933 740	757 666
Срочные депозиты	1 120 597	1 393 878
Итого	2 054 337	2 151 544

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3 483	5 394
Срочные депозиты	24 136	1 997
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	642 419	528 595
Срочные депозиты	90 297	283 850

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	287 829	223 191
Срочные вклады	1 006 164	1 108 031
Физические лица-нерезиденты		

Счета до востребования	9	486
Итого средств клиентов	2 054 337	2 151 544

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	за 31.12.2011 г.		за 31.12.2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 294 002	62,99%	1 331 222	61,87%
Производство	377 621	18,38%	537 484	24,98%
Прочее	137 832	6,71%	138 295	6,43%
Торговля	101 627	4,95%	87 267	4,06%
Строительство	128 916	6,28%	43 319	2,01%
Транспорт	5 107	0,25%	11 303	0,53%
Масс-медиа	2 809	0,14%	1 380	0,06%
Недвижимость	721	0,04%	733	0,03%
Пищевая промышленность	2 272	0,11%	401	0,02%
Сельское хозяйство	3 405	0,17%	130	0,01%
Финансы	5	0,00%	6	0,00%
Муниципальные органы	20	0,00%	4	0,00%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Итого	2 054 337	100,00%	2 151 544	100,00%

За 31.12.2011г. Банк имел 59 клиентов с остатками средств на текущих расчетных счетах свыше 1 000 000 тыс. рублей (за 31.12.2010г. – 43 клиента). Общая сумма остатков средств по ним составила за 31.12.2011г. 555 440 тыс. руб., что составляет 59% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов – юридических лиц (за 31.12.2010г. – 427 315 тыс. руб., или 80% от общей суммы обязательств по расчетным, текущим счетам клиентов). В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц за 31.12.2011г. в сумме 114 433 тыс. руб., что составляет 10,2% от общей суммы депозитов (за 31.12.2010г. – 285 847 тыс. руб., или 20,5 % от общей суммы депозитов).

В течение отчетного периода Банк не привлекал депозитов по ставкам ниже рыночных (в течение 2010г. доход от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных составил 8 тыс. руб.)

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании № 30

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании № 36

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов подробно представлена в Примечании № 35.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Векселя	12 949	8 437
Депозитные и сберегательные сертификаты	48	62
Итого по выпущенным долговым ценным бумагам	12 997	8 499

По состоянию за 31.12.2011г. Банком выпущены процентные векселя. За 31 декабря 2011г. по данным векселям эффективная процентная ставка составила 5 % годовых. (в 2010 г. – 3,55%-4%)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг на отчетные даты:

	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Векселя	12 949	12 949	8 437	8 437
Депозитные и сберегательные сертификаты	48	48	62	62
Итого по выпущенным долговым ценным бумагам	12 997	12 997	8 499	8 499

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании №30

Соответствующая информация по выпущенным долговым ценным бумагам, принадлежащим связанным сторонам представлена в Примечании № 36

Информация в отношении справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг подробно представлена в Примечании № 35

18.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Финансовые обязательства		
Задолженность перед работниками	2 893	3 566
Дивиденды к уплате	251	251
Обязательства по прочим операциям	524	81
Итого финансовые обязательства	3 668	3 898
Нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате (транспортный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость)	1 258	2 760
Доходы будущих периодов (недоамортизированная комиссия по выданным гарантиям)	1 193	0
Обязательства по прочим операциям	1 044	1 391
Итого нефинансовые обязательства	3 495	4 151
ИТОГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 163	8 049

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

За 31.12.2011г. задолженность перед работниками складывается из суммы ожидаемых затрат Банка по неиспользованным отпускам сотрудников на отчетную дату – 2 893 тыс. руб., в свою очередь задолженность перед работниками за 31.12.2010г. составляла – 3 556 тыс. руб.

На отчетную дату прочие обязательства по дивидендам к уплате составляют 251 тыс. руб., (за 31.12.2010г. – 251 тыс. руб.):

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании №30

Информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании №36

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

При составлении финансовой отчетности по МСФО впервые за 2004г. ОАО «Тагилбанк» применил положение по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» для оценки неденежных статей, в том числе в отношении уставного капитала, для расчета входящих сальдо на 01.01.2004г.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Без учета инфляционных индексов			С учетом применения индексов инфляции		
	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.	Кол-во	Номинал, руб.	Сумма тыс.руб.
за 31.12.2011г.						
Обыкновенные акции	8 340 000	10	83 400	8 340 000	92,39	770 522
за 31.12.2010г.						
Обыкновенные акции	8 340 000	10	83 400	8 340 000	92,39	770 522

В течение 2011г., 2010г. дополнительного выпуска акций ОАО «Тагилбанк» не было.

В течение 2011г., 2010г. операций по выкупу и реализации акций ОАО «Тагилбанк» на вторичном рынке Банком не производились.

Объявленный уставный капитал составляет за 31.12.2011г. - 8 340 000 обыкновенных акций, за 31.12.2010г. объявленный уставный капитал составлял 8 340 000 обыкновенных акций. Средневзвешенное количество акций за 2011г., 2010г. – 8 340 000.

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 92,39 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, которые имеют право на выплату дивидендов и распределение прибыли в российских рублях.

Основными акционерами Банка на отчетную дату являются (доля 5% и более):

№ п/п	Наименование акционеров	За 31.12.2011г.			За 31.12.2010г.		
		Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %	Оплаченный уставный капитал по РПБУ (тыс. руб.)	Уставный капитал с учетом применения индексов инфляции (тыс. руб.)	Доля, %
1	ООО «Трест Тагилстрой»	16 373,74	151 276,98	19,63%	16 373,74	151 276,98	19,63%
2	ОАО «Высокогор-	8 307,4	76 752,09	9,96%	8 307,4	76 752,09	9,96%

	ский горно-обогатительный комбинат»						
3	ОАО «Нижнетагильский металлургический комбинат»	8 298,38	76 668,73	9,95%	8 298,38	76 668,73	9,95%
4	Физическое лицо № 1	21 878,66	202 136,94	26,23 %	21 878,66	202 136,94	26,23 %
5	Физическое лицо № 2	11 676	77 053,26	14%	8 340	77 053,26	10%

20.ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже представлена расшифровка прочих компонентов совокупного дохода:

	За 2011г.	За 2010г.
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	-	50 832
Изменение фонда курсовых разниц	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода) за период	-	50 832
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	-	-
Изменение фонда переоценки основных средств, в т.ч.	407	(10 067)
<i>При списании выбывших основных средств</i>	<i>407</i>	<i>100</i>
<i>При изменении ставки налогообложения</i>	-	-
<i>При переоценке основных средств на 01.01.2011г.</i>	-	<i>(10 167)</i>
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи	-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	407	40 765

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

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, переносится в прибыли и убытки в случае его реализации через продажу или обесценение.

В течение 2011 года фонд переоценки основных средств также увеличился на сумму налога по выбывшим основным средствам в размере 407 тысяч рублей (в 2010 г. – 100 тыс. руб.)

В 2011 г. переоценка основных средств не производилась.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не изменен.

В течение 2010 года фонд переоценки основных средств увеличился на сумму переоценки основных средств на 01.01.2011г., произведенной независимой фирмой ООО «Оценка & Консалтинг» в соответствии с законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ, стандартами оценки и другими нормативными актами России, выступающей в качестве независимого оценщика и имеющей все основания для проведения обоснованной и непредвзятой оценки. В остаточную стоимость зданий за 31.12.2010г. включена сумма 50 832 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий банка на 01.01.2011г. (за минусом корректировки амортизации). За 31 декабря 2010г. отложенное налоговое обязательство в сумме 10 167 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 «Основные средства».

21.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов по процентам:

	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	сумма	%	сумма	%
Процентные доходы				
Кредиты и дебиторская задолженность	111 214	65,14%	158 452	73,34%
Средства в других банках	17 059	9,99%	10 617	4,91%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0%	0	0,0%
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	14 361	8,41%	23 564	10,95%
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 634	83,54%	192 633	89,2%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 099	16,46%	23 405	10,8%
Итого процентных доходов	170 733	100%	216 038	100%
Процентные расходы				
Средства юридических лиц	(4 252)	4,3%	(10 707)	8,11%
Средства физических лиц	(94 233)	95,34%	(121 201)	91,82%
Выпущенные долговые ценные бумаги	(307)	0,36%	(87)	0,07%
Средства других банков	(43)	0%	0	
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(98 835)	100%	(131 995)	100%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0,0%
Итого процентных расходов	(98 835)	100%	(131 995)	100%
Чистые процентные доходы	71 898		84 043	

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли включает наращенный дисконт по векселям.

Проценты по обесценившимся финансовым активам представляют собой процентный доход за год по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения на отчетную дату.

Анализ полученных процентных доходов показал, что проценты, полученные за предоставленные кредиты составили 125 575 тыс. руб., или 21,4 % от общей суммы доходов, что ниже, чем в 2010 году на 56 441 тыс. руб. Уменьшение процентных доходов по выданным кредитам в большей степени связано с сокращением объемов кредитования предпринимателей (на 43,4%) и населения в отчетном периоде (на 31 % по сравнению с 2010г.).

На рынке ценных бумаг в 2011 году у банка произошел рост по сравнению с 2010 годом. Задолженность по учтенным векселям возросла в 1,85 раза и за 31 декабря 2011 года составила 675 047 тыс. рублей, что составляет 27,48% от активов банка. Вместе с тем, банк в 2011г. продолжил придерживаться политики консервативного формирования и управления портфелем ценных бумаг, основными принципами которой остаются приемлемое соотношение риска и доходности, ликвидность бумаги, а также высокая надежность эмитентов.

Анализ понесенных процентных расходов показал, что проценты, уплаченные физическим лицам по привлеченным средствам составили в 2011г. – (94 233 тыс. руб.), или 15,8 % от всей суммы расходов, что ниже, чем в 2010 году, на 26 968 тыс. руб., или на 22,25 % от суммы прошлого года. Это связано со снижением процентов по привлеченным средствам клиентов, а также небольшим снижением (на 3 % к 2010 году) сумм открытых депозитов.

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов:

	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	сумма	%	сумма	%
Комиссионные доходы				
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание	70 921	91,12%	69 003	92,53%
Комиссия за инкассацию	4 058	5,2%	4 017	5,39%
Прочие комиссии	2 856	3,68%	1 551	2,08%
Итого комиссионных доходов	77 835	100%	74 571	100%
Комиссионные расходы				
Уплаченная комиссия по операциям с пластиковыми картами	(7 376)	77,06%	(7 817)	78,37%
Депозитарные услуги	(67)	0,7%	(60)	0,61%
Комиссия по расчетным и кассовым операциям и ведению банковских счетов	(2 106)	22%	(2 066)	20,71%
Прочие комиссии	(23)	0,24%	(31)	0,31%
Итого комиссионных расходов	(9 572)	100%	(9 974)	100%
Чистый комиссионный доход (расход)	68 263		64 597	

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Анализ полученных комиссионных доходов показал, что комиссии, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов составили в 2011г.

70 921 тыс. руб., или 12,8 % от общей суммы доходов, что выше чем в 2010 году на 1 918 тыс. руб. (на 1,03%)

Увеличение комиссионных доходов в 2011г. по сравнению с 2010 г. связано с пересмотром тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию, а также подключением новых платных услуг (SMS-информирование и т.д.)

Комиссионные расходы уменьшились на 402 тыс. руб. (на 4,03%)

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Ниже представлена расшифровка прочих операционных доходов:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
--	-----------------	-----------------

	сумма	%	сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от сдачи имущества в аренду	15 454	98,9%	15 353	99,39%
Доходы от выбытия (реализации) имущества банка	129	0,83%	39	0,25%
Прочие доходы	44	0,27%	55	0,36%
Итого по прочим доходам	15 627	100%	15 447	100%
Дивиденды полученные	0		0	

Прочие операционные доходы в 2011г. увеличились по сравнению с 2010г. на 180 тыс. руб. (на 1%).

24. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за отчетные периоды:

	Доход от перепродажи	Корректировка справедливой стоимости	Расходы по перепродаже	Итого доходов за вычетом расходов по операциям с фин. активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
2011г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	14 444		(1 409)	13 035
<i>В т.ч. векселя</i>	14 444			13 035
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>	-	-	-	-
2010г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	14 716	25	(1 486)	13 255
<i>В т.ч. векселя</i>	14 716	25	(1 486)	13 255
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<i>В т.ч. векселя</i>				

В 2011 году объем приобретаемых векселей по сравнению с 2010 годом не изменился (уменьшение доходности на 220 тыс. руб. или на 1,69 % от доходности 2010 года)

25. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Ниже представлена расшифровка чистых доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой за отчетные периоды:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Доходы за вычетом расходов по валютнообменным операциям	686	681
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(347)	(390)
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	339	291

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница (разница между курсом Банка России и курсами покупки и продажи, установленными в Банке), возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе.

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, возникающие от переоценки финансовых активов, обязательств, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

26. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на оплату труда персонала и прочие расчеты с персоналом, а также прочие административные расходы включают в себя следующие позиции:

	за 31.12.2011	%	за 31.12.2010	%
Затраты на содержание персонала	(79 623)	56,11%	(76 973)	57,4%
Амортизационные отчисления	(12 647)	8,91%	(11 828)	8,8%
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 293)	7,96%	(10 432)	7,8%
Расходы на обеспечение безопасности	(8 402)	5,92%	(6 820)	5,1%
Прочие расходы	(9 257)	6,52%	(5 613)	4,2%
Расходы по страхованию вкладов	(5 599)	3,95%	(4 866)	3,6%
Расходы на аренду	(4 172)	2,94%	(3 851)	2,9%
Содержание зданий и сооружений	(5 402)	3,8%	(3 746)	2,8%
Телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	(3 541)	2,5%	(3 362)	2,5%
Расходы по оплате служебного автотранспорта	-	-	(2 365)	1,8%
Ремонт и обслуживание оборудования, вычислительной техники	-	-	(2 149)	1,6%
Расходы на рекламу и маркетинг	(676)	0,48%	(1 282)	0,9%
Командировочные и представительские расходы, расходы по подготовке кадров	(362)	0,26%	(478)	0,3%
Расходы на ремонт	(940)	0,65%	(402)	0,3%
Итого административных и прочих операционных расходов	(141 914)	100%	(134 167)	100%

Расходы на оплату труда (с учетом отчислений в страховые внебюджетные фонды) за 2011г. (удельный вес статьи в составе расходов без учета создания резервов– 30,2%) по сравнению с 2010г. возросли в связи увеличением отчислений в страховые внебюджетные фонды (с 01.01.2011г. страховые взносы составляют 34% от фонда оплаты труда, в свою очередь в 2010г. единый социальный налог составлял - 26%). Страховые взносы в 2011г. превышают взносы, уплаченные за 2010г., на 2 848 тыс. руб.

На 1 621 тыс. руб. по сравнению с 2010г. увеличились расходы по охране и сопровождению инкассаторов в связи с тем, что банк получает данный вид услуг у сторонней организации.

В связи с ростом тарифов по коммунальным платежам в 2011г. увеличились выплаченные банком расходы на содержание основных средств и другого имущества на 854 тыс. руб.; с ростом арендной платы наблюдается и увеличение статьи расходов «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» на 406 тыс. руб. В связи с выполнением дорогостоящих работ по ремонту дымоудаления, по ремонту и подключению вводных кабелей в здании банка в 2011г. отмечен рост статьи расходов «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» на 568 тыс. руб. В сумме 554 тыс. руб. увеличились в 2011г. платежи по страхованию вкладов. Также в 2011г. увеличились платежи, уплаченные банком, по налогу на имущество на 1 078 тыс. руб. в связи с проведенной по состоянию на 01.01.2011г. переоценкой зданий. В 1,8 раза в 2011г. в сравнении с 2010г. уменьшились расходы на рекламу.

В 2011г. в сравнении с 2010г. по остальным видам расходов, уплаченных банком, наблюдается незначительное отклонение в ту или иную сторону.

В соответствии с требованием МСФО 19 «Вознаграждения работникам» Банк раскрывает информацию по вознаграждению работников банка.

Виды расходов	Сумма вознаграждения работникам банка	
	за 2011.	за 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	79 623	76 832
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	141
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Итого расходов по вознаграждению	79 623	76 973

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги.

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами), подлежащие выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий, выплачиваемые по окончании трудовой деятельности).

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выплат по окончании трудовой деятельности, выходных пособий), задолженность по выплате которых не может быть погашена полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказывали соответствующие услуги.

Выходные пособия – вознаграждения работникам, являющиеся результатом:

- решения компании уволить работника до достижения им пенсионного возраста;
- решения работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.
-

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

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

Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Балансовый подход, применяемый в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», требует признавать отложенные налоговые активы и обязательства, рассчитанные исходя из ставок налогообложения, которые будут применяться в периоды реализации этих активов или погашения обязательств, основываясь на положениях налогового законодательства, вступившего в силу на отчетную дату (IAS 12, р. 46). Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, что и в 2010г.

Текущие расходы по налогу на прибыль за 2011год составили 10 713 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011г. (за 2010 – 3 215 тыс. руб. согласно налоговой декларации по налогу на прибыль за 2010г)

Ниже представлены компоненты расходов по налогу на прибыль:

	за 2011 г	За 2010 г
Текущие расходы по налогу на прибыль	(10 713)	(3 215)
Изменения в отложенных налогах в связи с уменьшением ставки налогообложения	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе собственных средств акционеров)	2 176	2 070
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(8 537)	(1 145)

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

	за 2011 г.	за 2010 г.
Прибыль / (убыток) (по МСФО до налогообложения)	(1 165)	(30 239)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (прибыль по МСФО * ставку по налогу на прибыль)	233	6 048
Постоянные разницы:		
1. Необлагаемые доходы	11	1
2. Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(8 257)	(6 948)
3. Прочие невременные разницы	54	(30)
4. Разница в сумме балансовой стоимости, сумме амортизации приобретенных, выбывших, модернизированных основных средств	(578)	(216)
Воздействие изменения ставки налогообложения:	0	0
<i>Влияние изменения ставки на входящий остаток отложенного налога</i>	0	0
<i>Влияние изменения ставки по разницам, возникшим в течении периода</i>	0	0
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	(8 537)	(1 145)

Изменение отложенного налогового обязательства в сумме 407 тыс. руб. (2010г.: 100 тыс. руб) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода неконсолидированного отчета о совокупных доходах в связи с выбытием основных средств.

За 31 декабря 2010г. отложенное налоговое обязательство в сумме -10 167 тыс. рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 “Основные средства”.

Налоговое воздействие временных разниц представлено ниже за 2011г:

Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	(43 822)
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0

Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом воздействия изменения ставки налогообложения	(43 822)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	2 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(195)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2290
Основные средства	260
Прочие обязательства в части отпусков сотрудников	(131)
<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	250
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	407
Общая сумма отложенного налогового актива	2 881
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	(160)
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	(144)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Оценка амортизированной стоимости выпущенных ценных бумаг	(16)
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	(138)
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(298)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(41 239)

Налоговое воздействие временных разниц представлено ниже за 2010г.:

Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	(35 825)
Воздействие изменения ставки налогообложения по временным разницам	0
Воздействие изменения ставки налогообложения по фонду переоценки основных средств	0
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода с учетом воздействия изменения ставки налогообложения	(35 825)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых требований, признанных в отчете о финансовом положении</i>	1 924
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	137
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 024
Основные средства	731
Оценка амортизированной стоимости депозитов с применением рыночной эффективной ставки процента	20
Прочие обязательства в части отпусков сотрудников	12

<i>б) сумма отложенных налоговых требований, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	209
<i>в) сумма отложенных налоговых требований, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	100
Общая сумма отложенного налогового актива	2 233
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>	
<i>а) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении</i>	(14)
Оценка амортизированной стоимости кредитов клиентам с применением метода эффективной ставки процента, рыночной эффективной процентной ставки	(14)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Оценка амортизированной стоимости выпущенных ценных бумаг	
<i>б) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в составе прибыли и убытка, если они не очевидны из изменений в сумме, признанной в отчете о финансовом положении</i>	(49)
<i>в) сумма отложенных налоговых обязательств, признанных в прочих компонентах отчета о совокупном доходе</i>	(10 167)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Основные средства	(10 167)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 230)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(43 822)

Отложенное налоговое обязательство за 31.12.2011г.составило 41 239 тыс. руб. (за 31.12.2010г.- 43 822тыс. руб.),

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства соответствует требованиям МСФО 12 «Налоги на прибыль» §§ 71-76.

В течение года налог на прибыль Банк уплачивает авансовыми платежами. По окончании года налог пересчитывается по фактически полученной налогооблагаемой прибыли и корректируется; в результате образуется дебиторская или кредиторская задолженность, не влияющая на финансовый результат, которая закрывается по срокам согласно НК РФ: либо возвратом налоговыми органами данной суммы, либо путем зачета данной суммы с другими обязательствами Банка перед бюджетом. За 2011г. по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» возникла переплата по налогу на прибыль в размере 6 235 тыс. руб., что и нашло свое отражение в отчете о финансовом положении за 31.12.2011г. по статье «текущие требования по налогу на прибыль» (за 2010г. аналогичная переплата составляла 725тыс. руб.).

28.ДИВИДЕНДЫ

На отчетную дату прочие обязательства по дивидендам к уплате составляют 251тыс. руб., (за 31.12.2010г. – 251 тыс. руб.):

152 тыс.руб. - дивиденды по акциям, принадлежащим ИЧП Волонковичу, по итогам работы ОАО «Тагилбанк» за 1996г., 2001-2002 гг., 2004, 2005 гг. (данные акции арестованы);

64 тыс. руб. - дивиденды по акциям, принадлежащим ОАО «Тагилавтормонтаж», по итогам работы ОАО «Тагилбанк» за 2002г. (предприятие ликвидировано, правопреемников нет);

26 тыс. руб. - дивиденды по акциям, принадлежащим ОАО «Уралстальконструкция», по итогам работы за 2005г. (предприятием не были представлены реквизиты для зачисления дивидендов);

1 тыс. руб. - дивиденды по акциям, принадлежащим АОЗТ «Метшахтосрой», по итогам работы ОАО «Тагилбанк» за 2001 и за 2002 гг., 2004, 2005 гг. (предприятие ликвидировано, правопреемников нет);

ОАО «Тагилбанк»

8 тыс. руб. - дивиденды по акциям, принадлежащим ОАО «Машиностроительный завод» ЗИО-Подольск», по итогам работы за 2005 г. (предприятием не представлены реквизиты для зачисления дивидендов).

На момент подписания отчетности, учитывая события после отчетной даты, правлением Банка принято решение по восстановлению на счет нераспределенной прибыли невыплаченных дивидендов по акциям ОАО «Тагилбанк» в сумме 251 тыс.руб. (в соответствии с законом №403-ФЗ)

	2011г. по обыкновенным акциям	2010г. по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	251	251
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	251	251
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0	0

29. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Сегментный анализ банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг, согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

30.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками в Банке регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, комитет по управлению активами и пассивами.

Совет директоров утверждает Положение по управлению рисками Банка, так и Положения по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка утверждают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Одним из аналитических инструментов, которые направлены на возможность оценить потенциальные потери, является стресс-тестирование. ОАО «Тагилбанк» разработал и применяет на практике Методику организации системы стресс – тестирования, методологической основой построения которой, является метод ситуативного моделирования. Выделение группы факторов риска, оказывающих существенное влияние, на изменение индикаторов критичности осуществляется отделом анализа и банковской отчетности на основании анализа статистической информации и прогноза структуры баланса Банка в соответствии с утвержденной стратегией его развития на год. Факторами

риска, оказывающими существенное влияние, на индикаторы критичности являются, классифицированные и закрепленные в «Системе управления рисками ОАО «Тагилбанк» риски:

- связанные с активами и пассивами;
- связанные с приоритетными направлениями развития Банка;

Практическая реализация стресс - тестинга в ОАО «Тагилбанк» происходит через систему регулярных стресс - тренингов, на которых осуществляется:

- количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при реализации неблагоприятных стресс - сценариев развития ситуации;
- определение уровня резервирования и источников для покрытия возможных потерь;
- определение комплекса мероприятий по снижению возможных потерь;
- корректировка направления стратегического развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям;
- разработка предложений по совершенствованию методологии и организационной структуры системы стресс – тестирования Банка.

Разработка стресс – сценария к проведению стресс – тренинга по каждому из направлений базовых рисков осуществляется отделом анализа и банковской отчетности. Проведение стресс – тренинга инициализируется отделом анализа и банковской отчетности:

1. на регулярной основе в соответствии с планом стресс – тренинга, согласованным с заместителем председателя правления ОАО «Тагилбанк»;
2. при превышении установленных показателей индикативных отклонений, что в соответствии с Методикой организации системы стресс – тестирования признается стресс – ситуацией и рассматривается в течение 1 рабочего дня с момента регистрации превышения.

В работе стресс – тренинга в обязательном порядке принимают участие представители комитета по управлению активами и пассивами, отдела анализа и банковской отчетности, кредитного отдела, казначейства, отдела по работе с населением, бухгалтерии и юридического отдела.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления основными рисками.

Кредитный риск – риск банка – кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам. Наибольшее влияние на степень кредитного риска оказывают факторы кредитоспособности клиента, а также те изменения, которые затрагивают конъюнктуру рынков, на которых действует кредитуемая компания. Именно по причине неплатежеспособности заемщики не могут выполнять обязательства по кредитному договору, заставляя Банк искать пути решения вопросов, касающихся погашения проблемных ссуд.

Основу процесса управления кредитным риском создает эффективная кредитная политика, направленная на предупреждение и минимизацию ущерба.

На первом этапе сотрудник кредитного отдела идентифицирует потенциального заемщика и начинает процесс принятия решения посредством получения дополнительной информации. Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая отчетность.

Далее сотрудник банка проводит анализ первичных источников погашения кредита. Этот анализ помогает определить, следует ли принять или отклонить заявку клиента на получение кредита. Вторичным источником погашения кредита становится обеспечение (материальный актив, на который банк имеет право залога). Использование залога в поддержку кредита дает банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий договора.

Заключительным этапом является составление профессионального суждения и подготовка необходимой документации.

С целью минимизации кредитного риска, по результатам рассмотрения кредитной заявки:

- юридический отдел выносит свое заключение о правоспособности заемщика, полномочиях лиц, заключающих кредитный договор и для подтверждения соответствия условий заключаемых договоров с заемщиками действующему законодательству;
- служба безопасности выносит свое заключение о достоверности предоставленной в Банк информации, надежности партнеров и наличии негативной информации о заемщике;

- сотрудник отдела анализа и банковской отчетности проводит независимую оценку кредитного риска и рассчитывает лимит кредитного риска;
- решение о выдаче кредита принимает Кредитный комитет банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном комитете на основании заключений, подготовленных сотрудниками юридического отдела, службы безопасности отдела анализа и банковской отчетности. Если сумма запрашиваемого кредита превышает 60 млн. руб., то решение о выдаче кредита принимает Совет директоров Банка;
- решение по отнесению конкретной ссуды к одной из пяти категорий качества принимает на основании профессионального суждения сотрудника кредитного отдела.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

За отчетный период величина кредитного портфеля Банка сократилась на 41% по сравнению с данными за 2010г. При уменьшении величины кредитного портфеля, доля просроченной задолженности возросла в 2,06 раза и за 31 декабря 2011г. составила 193 424 тыс. руб. (в 2010 г. - 94 120 тыс. руб.). Рост суммы просроченной задолженности, в основном, был связан с ухудшением финансового состояния некоторых заемщиков.

Для минимизации кредитного риска банком досозданы резервы по сомнительным ссудам в результате регулярной оценки финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга.

Географический риск. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, все указанные категории относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетные даты:

	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	Россия	Итого	Россия	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	633 200	633 200	660 165	660 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 080	20 080	14 629	14 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672 047	672 047	361 292	361 292
Средства в других банках	302 523	302 523	380 321	380 321
Кредиты и дебиторская задолженность	478 013	478 013	808 669	808 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	0	0	0	0
Основные средства	322 282	322 282	319 629	319 629

Текущие требования по налогу на прибыль	6 235	6 235	725	725
Прочие активы	11 141	11 141	5 564	5 564
ИТОГО АКТИВЫ	2 445 521	2 445 521	2 550 994	2 550 994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	2 054 337	2 054 337	2 151 544	2 151 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 997	12 997	8 499	8 499
Прочие обязательства	7 163	7 163	8 049	8 049
Отложенное налоговое обязательство	41 239	41 239	43 822	43 822
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 115 736	2 115 736	2 211 914	2 211 914
Чистая балансовая позиция	329 785	329 785	339 080	339 080

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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление Банка устанавливает лимиты открытых валютных позиций и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банком России установлены лимиты по открытой валютной позиции. С целью ограничений валютного риска в Банке, отдел анализа и банковской отчетности просчитывают лимиты по открытой валютной позиции на каждый день и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31.12.2011г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 32,1961 руб. за 31.12.2011г.	Евро 1 евро = 41,6714 руб. за 31.12.2011г.	Всего за 31.12.2011г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	619 743	4 680	8 777	633 200

ОАО «Тагилбанк»

Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 080	0	0	20 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672 047	0	0	672 047
Средства в других банках	302 464	24	35	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	478 013	0	0	478 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	0	0	0	0
Основные средства	322 282	0	0	322 282
Текущие требования по налогу на прибыль	6 235	0	0	6 235
Прочие активы	11 104	16	21	11 141
ИТОГО АКТИВЫ	2 431 967	4 720	8 834	2 445 521
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	2 041 128	5 195	8 014	2 054 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 997	0	0	12 997
Прочие обязательства	7 163	0	0	7 163
Отложенное налоговое обязательство	41 239	0	0	41 239
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 102 527	5 195	8 014	2 115 736
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	329 440	(475)	820	329 785

По состоянию за 31.12.2010г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. = 30,4769 руб. за 31.12.2010г.	Евро 1 евро = 40,3331 руб. за 31.12.2010г.	Всего за 31.12.2010г. .
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	647 864	4 283	8 018	660 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 629	-	-	14 629
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 292	-	-	361 292
Средства в других банках	380 321	-	-	380 321
Кредиты и дебиторская задолженность	808 669	-	-	808 669
Финансовые активы, имеющиеся в	-	-	-	-

наличии для продажи				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как “удерживаемые для продажи”	-	-	-	-
Основные средства	319 629	-	-	319 629
Текущие требования по налогу на прибыль	725	-	-	725
Прочие активы	5 564	-	-	5 564
ИТОГО АКТИВЫ	2 538 693	4 283	8 018	2 550 994
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 138 637	4 001	8 906	2 151 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 499	-	-	8 499
Прочие обязательства	8 010	-	39	8 049
Отложенное налоговое обязательство	43 822	-	-	43 822
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 198 968	4 001	8 945	2 211 914
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	339 727	282	(927)	339 080

Сравнительные данные за 2010г. были скорректированы в связи с применением Банком ретроспективного метода.

Иностранная валюта за 31.12.2011г. преимущественно представлена в евро как и за 31.12.2010г. Основные денежные потоки Банка на отчетные даты выражены главным образом в российских рублях.

Относительно перспектив показателей бивалютной корзины на 2012г. сказать что-либо определенное сложно. Учитывая данные Минэкономразвития по прогнозу курсов доллара на конец года и пары доллар/евро, Банк принимает решение чувствительность валютного риска за 31.12.2011г. рассчитать с учетом 5% отклонения от курса валют на отчетную дату, как и по расчету чувствительности валютного риска за 31.12.2010г.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	за 31.12.2011г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(24)	(24)
Ослабление доллара США на 5%	24	24
Укрепление евро на 5%	41	41
Ослабление евро на 5%	(41)	(41)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

	за 31.12.2010г.
--	-----------------

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	14	14
Ослабление доллара США на 5%	(14)	(14)
Укрепление евро на 5%	46	46
Ослабление евро на 5%	(46)	(46)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2011г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(23)	(23)
Ослабление доллара США на 5%	23	23
Укрепление евро на 5%	40	40
Ослабление евро на 5%	(40)	(40)

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2010г., при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2010г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	14	14
Ослабление доллара США на 5%	(14)	(14)
Укрепление евро на 5%	(48)	(48)
Ослабление евро на 5%	48	48

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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 или вызывать убытки.

Банк подвержен риску процентной ставки 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.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Управление риском процентной ставки заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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,

ОАО «Тагилбанк»

вам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

По приведенным ниже таблицам данные могут не совпадать с остатками в отчете о финансовом положении в силу того, что не все финансовые активы, обязательства являются процентными.

По состоянию за 31.12.2011г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. =32,1961 руб. за 31.12.2011г.	Евро 1 евро = 41,6714 руб. за 31.12.2011г.	Всего за 31.12.2011г. ·
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	672 047	0	0	672 047
Средства в других банках	302 464	24	35	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	478 013	0	0	478 013
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	1 452 524	24	35	1 452 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 041 128	5 195	8 014	2 054 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 949	0	0	12 949
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 054 077	5 195	8 014	2 067 286
РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	(601 553)	(5 171)	(7 979)	(614 703)

По состоянию за 31.12.2010г. позиция Банка по процентным активам и обязательствам составила:

	Рубли	Долл. США 1 долл. =30,4769 руб. за 31.12.2010г.	Евро 1 евро = 40,3331 руб. за 31.12.2010г.	Всего за 31.12.2010г. ·
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	361 292	-	-	361 292
Средства в других банках	380 321	-	-	380 321
Кредиты и дебиторская задолженность	808 669	-	-	808 669
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ	1 550 282	-	-	1 550 282

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	2 138 637	4 001	8 906	2 151 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 437	-	-	8 437
ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 147 074	4 001	8 906	2 159 981
РАЗРЫВ МЕЖДУ ПРОЦЕНТНЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	(596 792)	(4 001)	(8 906)	(609 699)

Если за рубежом процентные ставки и без прогнозов центрального банка хорошо предсказуемы, то в России налицо дефицит информации о будущей динамике денежного рынка. Каково будущее процентных ставок, в частности, самой главной ставки страны- ставки рефинансирования? Предположение процентных ставок является одним из самых сложных анализов, и, как правило, оценки будущих ставок не входят в консенсус-прогнозы и опросы профессиональных прогнозистов. Чтобы не вводить в заблуждение, что чревато не только потерей репутации и доверия, но и неправильным перераспределением ресурсов, ОАО «Тагилбанк» принимает решение рассчитать чувствительность чистого процентного дохода, капитала по данным за 31.12.2011г. при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов, как и было ранее рекомендовано в «Методических рекомендациях Банка России № 51-Т от 30.04.2008г. «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Если бы за 31 декабря 2011г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 6 137 тыс. рублей меньше (на 6 137 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы за 31 декабря 2010г. процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 6 097 тысяч рублей меньше (на 6 097 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал составили бы на 6 117 тысяч рублей меньше (на 6 117 тыс. руб. больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам по срочным депозитам физических лиц и юридических лиц. В 2010 г. при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), прибыль и собственный капитал составили бы на 4 749 тыс. рублей меньше (на 4 749 тыс. руб. больше).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании процентных финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату определяется на основе чувствительности прибылей и убытков.

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2011г:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	(6 006)	(6 006)

Евро	+100	(52)	(52)
Доллар США	+100	(80)	(80)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	6 006	6 006
Евро	(100)	52	52
Доллар США	(100)	80	80

Процентный риск Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют за 31.12.2010г.:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+100	(5 968)	(5 968)
Евро	+100	(40)	(40)
Доллар США	+100	(89)	(89)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	(100)	5 968	5 968
Евро	(100)	40	40
Доллар США	(100)	89	89

Ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по видам валют финансовых инструментов (процентных активов / процентных обязательств). Анализ подготовлен с использованием эффективных договорных процентных ставок на конец отчетных периодов.

Ставки по группам	за 31.12.2011г.			за 31.12.2010г.		
	рубли	Доллары США	евро	рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-	-	-
<i>Векселя нефинансовых организаций</i>	-	-	-	6%	-	-
<i>Векселя кредитных организаций</i>	7,2%	-	-	7,3%	-	-
Средства в других банках	5,6 %	-	-	3%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.						
<i>Юридическим лицам</i>	15,0%	-	-	16,3%	-	-
<i>Физическим лицам</i>	20,4%	-	-	18,3%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
<i>Текущие и расчетные счета</i>	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%-1%	-	-
<i>Депозиты до востребования</i>	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
<i>Срочные депозиты физических лиц:</i>						
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	-	0,9%	0,7%	-	-	0,5%
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	2,5%	2,0%	2,0%	3%	2%	2%

<i>Сроком от 181-1 года</i>	6,7%	2,8%	2,8%	7,9%	2,8%	3%
<i>Сроком от 1 года до 3 лет</i>	4,5%	3,3%	3,3%	6,5%	3,3%	3,3%
<i>Сроком свыше 3 лет</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>						
<i>Сроком от 31-90 дн.</i>	3,0%	-	-	1%	-	-
<i>Сроком от 91-180 дн.</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Сроком от 181-1 года</i>	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

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.

За 31.12.2011г., за 31.12.2010 г. Банк не рассчитывает прочий ценовой риск, поскольку справедливую стоимость по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитывает по 3 уровню, исходя из модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату 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 и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по срокам погашения, по процентным ставкам по активам и обязательствам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011г. года данный норматив составил 67,8 % (за 31 декабря 2010г.: 81,1%) при установленном нормативе Банка России $\geq 15\%$
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011г. года данный норматив составил 81,2% (за 31 декабря 2010г.: 116,8%) при установленном нормативе Банка России $\geq 50\%$
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 36,8% (за 31 декабря 2010г.: 51,6%) при установленном нормативе Банка России $\leq 120\%$.

Ответственность за эффективное управление ликвидностью, принятие решений и контроль за их выполнением возлагается на Комитет по управлению активами и пассивами. Комитетом разработаны стратегии в сфере привлечения средств, проведения активных операций, управления ликвидностью Банка, также мероприятия по мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Для эффективного управления ликвидностью, Банком были разработаны, внедрены и активно используются на практике следующие документы:

1. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
2. Положение «О ведении платежной рублевой позиции ОАО «Тагилбанк», “Платежный календарь”;
3. Положение «О политике по управлению и оценке ликвидности в иностранной валюте ОАО «Тагилбанк»;
4. Положение «Об информационной системе для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности ОАО «Тагилбанк»;
5. Методика организации системы стресс - тестирования ОАО «Тагилбанк».

Все документы официально утверждены и при необходимости пересматриваются Советом директоров. Указанные документы содержат систему требований к организации работы по управлению ликвидностью. Положения строго соблюдаются всеми подразделениями кредитной организации, решения которых влияют на состояние ликвидности. В документах предусмотрено, что руководящие органы кредитной организации, прежде всего Совет директоров, получают информацию о состоянии ликвидности кредитной организации регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности кредитной организации - незамедлительно.

В Положениях предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение бесперебойных расчетов с кредиторами, клиентами и вкладчиками в нормальных условиях и в стрессовых ситуациях. Основными мероприятиями при мобилизации ликвидности при чрезвычайных обстоятельствах являются:

1. Превращение всего портфеля ценных бумаг или его части в денежные средства.
2. Ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.
3. Оптимизация ставок привлеченных депозитов.
4. Реструктуризация депозитов, принадлежащих акционерам банка, работникам банка.
5. Привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов.
6. Сокращение расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.
7. Выпуск собственных ценных бумаг (векселя, облигации).
8. Увеличение уставного капитала.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре.

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. В связи с этим в дальнейшем могут возникнуть отклонения в случае капитализации и снятия процентов, пополнения суммы вклада, а также при досрочном закрытии депозитов. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011г.

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- деленным сроком	Итого за 31 .12.2011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1099696	146517	290574	346960	222269	-	-	2106016
Выпущенные долговые ценные бумаги	537	11871	-	-	708	-	-	13116
Обязательства по операционной аренде	367/мес.	734	1101	2202	17608	4402/год	-	22012
Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	69 150	-	-	-	-	-	-	69 150
Неиспользованные кредитные линии	29509	-	-	21500	17900	-	-	68 909
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1199259	159122	291675	370662	258485	0	0	2279203

В графе “просроченные/с неопределенным сроком” указана общая сумма пересчитанных процентов по закрытым досрочно вкладам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010г.

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные / с неопре- деленным сроком	Итого за 31 .12.2010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	913 447	371 999	302 079	299 778	352 677	0	0	2 239 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 678	4 136	0	0	708	0	0	8 522
Обязательства по операционной аренде	351	702	1 053	2 106	16 872	4 218 в год	0	21 084

Финансовые гарантии, выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	4 820	0	0	0	0	0	0	4 820
Неиспользованные кредитные линии	10 014	0	3 036	21 530	36 899	0	0	71 479
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	932 310	376 837	306 168	323 414	407 156	0	0	2 345 885

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.

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

	до 1 мес. и до восстановления	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные / с неопределенным сроком	Итого за 31.12.2011
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	633 200	-	-	-	-	-	-	633 200
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 080	-	-	-	-	-	-	20080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48920	119410	243260	251106	9351	-	-	672 047
Средства в других банках	175789	55558	30713	40463	-	-	-	302 523
Кредиты и дебиторская задолженность	100892	35657	30728	123406	145795	15687	25848	478 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	978881	210625	304701	414975	155146	15687	25848	2105863
ПАССИВЫ								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1099720	146004	285046	326336	197377	-	(146)	2054337
Выпущенные долговые ценные бумаги	489	11800	-	-	708	-	-	12997
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1100209	157804	285046	326336	198085	-	(146)	2067334

ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	(121328)	52821	19655	88639	(42939)	15687	25994	38529
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	(121328)	(68507)	(48852)	39787	(3152)	12535	38529	-

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

	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1-3 мес.	3 мес.-6 мес.	От 6 мес. до года	От 1г. до 5 лет	Свыше 5 лет	Про- срочен- ные / с неопре- делен- ным сроком	Итого за 31 .12.2010
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	660 165	0	0	0	0	0	0	660 165
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 629	0	0	0	0	0	0	14 629
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	361 292	0	0	0	0	0	0	361 292
Средства в других банках	320 242	60 079	0	0	0	0	0	380 321
Кредиты и дебиторская задолженность	117 854	69 882	158 386	171 802	255 794	23 051	11 900	808 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до пога- шения	0	0	0	0	0	0	0	0
ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 474 182	129 961	158 386	171 802	255 794	23 051	11 900	2 225 076
ПАССИВЫ								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	912 504	367 446	298 882	281 818	290 992	0	(98)	2 151 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 691	4 100	0	0	708	0	0	8 499
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	916 195	371 546	298 882	281 818	291 700	0	(98)	2 160 043
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	557 987	(241 585)	(140 496)	(110 01 6)	(35 906)	23 051	11 998	65 033
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ	557 987	316 402	175 906	65 890	29 984	53 035	65 033	65 033

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности. «Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации» классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым эти остатки относятся, также включена в эту категорию.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Постоянный контроль за эффективностью системы управления операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным «Положением по управлению операционным риском», «Положением об управленческой отчетности», «Методикой оценки эффективности системы внутреннего контроля» и «Методикой организации системы стресс-тестирования ОАО «Тагилбанк».

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 275 714 тысяч рублей (за 31 декабря 2010г.: 306 502 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10% (11%). На 01.01.2012 г. «норматив достаточности капитала» составил 18,1% (на 01.01.2011 – 17,8%)

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Основной капитал	153 457	197 100
Дополнительный капитал	137 857	153 251
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(15 600)	(43849)
Итого нормативного капитала	275 714	306 502

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

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде. По состоянию за 31 декабря 2011 года, за 31 декабря 2010г. действовали соглашения операционной аренды земли, нежилого имущества и Банк выступал в роли арендатора. Арендная плата, выплаченная банком по этим договорам, составила за 2011г. сумму 4 172тыс. руб., в 2010г. - 3 851 тыс. руб.

С 2005г. Банк выступает в роли арендодателя основных средств. Сумма платежей по договорам операционной аренды отражена арендодателем в отчете о совокупном доходе за 2011 г. и составила 15 454 тыс. руб., в 2010г. -15 038 тыс.руб.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в роли арендатора:

	за 31.12.2011г.	за 31.12.2010г.
Менее 1 года	4 402	4 218
От 1 до 5 лет	4 402	4 218
После 5 лет	4 402	4 218

В данной таблице указаны минимальные ежегодные арендные платежи по не расторгнутым контрактам по калькуляции на дату составления отчета по МСФО. Данные платежи в дальнейшем могут быть скорректированы в связи с увеличением сумм арендных платежей по действующим договорам, а также по причине заключения новых договоров на аренду.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка возникает необходимость в судебных разбирательствах. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что разбирательства по данным искам не приведут к существенным убыткам для Банка, поскольку, в основном, все судебные разбирательства были связаны с непогашенной вовремя ссудной задолженностью, по которой у Банка сформирован резерв, имеется залог или поручительство.

За 2011 г. Банком было предъявлено 110 исков на сумму 204 026,7 тыс. руб. По 38 искам на сумму 201 925,4 тыс. руб. приняты решения судов о взыскании долга в пользу ОАО «Тагилбанк». По 72 искам на сумму 2 101,3 тыс. руб. решения судов не получены, т.к. иски находятся в стадии рассмотрения. По профессиональному суждению юридического отдела Банка возможность принятия решения по нерассмотренным искам не в пользу Банка маловероятна, а задержка в рассмотрении связана с крайней медлительностью судебной системы. Полученные исполнительные листы направляются Банком для исполнения службам судебных приставов. Взыскание долга по исполнительным документам производится непосредственно судебными приставами или бухгалтериями по месту работы должников.

В 2010г. Банк предъявил 79 исков на сумму 28 687 тыс. руб. Рассмотрено судом 79 исков на сумму 28 687 тыс. руб., принято решение о взыскании в пользу Банка (исполнительные листы направлены в службы судебных приставов). По полученным банком исполнительным документам, переданным для исполнения службам судебных приставов, частичное взыскание долга производится судебными приставами или по месту работы должников.

Налогообложение. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуе-

мой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. В состав обязательств кредитного характера входят выданные гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Обязательства кредитного характера на отчетные даты составили:

	за 31.12.2011	за 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии	68 909	71 479
Гарантии выданные	69 150	4 820
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	138 059	76 299

Все обязательства кредитного характера представлены в рублевом эквиваленте.

Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера на отчетные даты:

	2011г.	2010г.
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	0	0
Отчисления / (восстановление) в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	0	0

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 20 080 тыс. руб. (14 629 тыс. руб. в 2010г.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

33. РЕЗЕРВЫ ПОД СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Ниже представлены изменения в резервах за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.09	Создание (восста- новле- ние) ре- зерва в течение отчетно- го пе- риода	Списание за счет создан- ных ре- зервов	Остаток за 31.12.10	Созда- ние (вос- станов- ление) ре- зерва в те- чение от- четного периода	Списа- ние за счет создан- ных ре- зер- вов	Остаток за 31.12.11
Резерв под обесценение по средствам в других банках	0	2	0	2	24		26
Резерв под обесценение кредитного портфеля	100 631	72 140	0	172 771	27 058	0	199 829
Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	110	0	(10)	100	0	0	100
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение по прочим активам	69	(54)	(8)	7	68	(15)	60
Итого по всем резервам	100 810	72 088	(18)	172 880	27 150	(15)	200 015

Суммы резервов под снижение стоимости активов вычитаются из сумм соответствующих активов.

В 2011г. продолжалось снижение качества ссудного портфеля. Выросла сумма фактически созданного резерва под обесценение кредитного портфеля. За 31 декабря 2010г. сумма созданного резерва по кредитам и дебиторской задолженности составляла 172 771 тыс. руб., за 31 декабря 2011г. уже создано 199 829 тыс. руб., рост составил в 1,16 раза (на 14 %) при снижении ссудной задолженности на 28,5%. Увеличение суммы резерва по кредитам и дебиторской задолженности за 2011г. связано с увеличением доли просроченной задолженности, с увеличением кредитов с индивидуальными признаками обесценения, а также с применением Банком принципа осторожности при классификации ссудной задолженности

Всего в течение 2011г. было досоздано 27 126 тыс. руб., что на 62% меньше аналогичного показателя за 2010г.

Списание просроченной ссудной задолженности за счет резерва в 2011, 2010 гг. Банком не осуществлялось.

В 2011г. была списана дебиторская задолженность за счет созданных резервов по прочим активам на сумму 15 тыс. руб., в свою очередь в 2010г. на сумму 8 тыс. руб.

34.ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И УЧЕТ ХЕДЖИРОВАНИЯ

В 2011, 2010 году Банк не производил операции с производными финансовыми инструментами.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Особые задачи для раскрытия информации ставит перед банками нестабильная рыночная ситуация. В таких условиях возникает необходимость сделать финансовую отчетность в большей степени информативной.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Сложившееся в настоящее время положение дел в экономике делает весьма актуальным вопрос оценки стоимости активов банка по следующим причинам:

- Стоимость активов банка представляет собой исходную информацию для разработки ее стратегии и тактики, а затем мониторинга выполнения поставленных целей и задач, их адаптации к изменяющимся условиям. Таким образом, объективную оценку активов банка следует рассматривать как основу управления не только активами банка, но и всем предприятием в целом.
- Получение достоверной информации о финансовом положении банка и результатах ее деятельности, а также их анализ возможны только при использовании объективной оценки стоимости активов.
- Чем более объективно оценены активы банка, тем меньше вероятность изначально ошибочных инвестиций и больше эффективность перераспределения финансовых ресурсов.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности затруднено 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.

При составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и их эквиваленты. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, так как Банк не может их использовать для финансирования собственной деятельности. Данные денежные средства подвергаются риску невозврата, поэтому Банк осуществляет формирование резерва на возможные потери, производя анализ финансового состояния и качества обслуживания долга банка-контрагента, и классифицирует данные средства в категорию финансовых активов «Средства в других банках».

При определении справедливой стоимости «овернайт», классифицируемого как денежный эквивалент (если предоставлен в последний рабочий день отчетного периода и который будет возвращен в первый день), она будет определена с учетом начисленных процентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России в порядке и размерах, установленных действующим законодательством РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они учитываются и отражаются по номиналу. Банк не рассчитывает амортизированную стоимость Фонда обязательных резервов в Банке России по следующим причинам:

- при составлении МСФО отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, а также не прогнозирует существенных изменений Банком России отчислений в Фонд обязательного резерва;

- существенная часть обязательства Банка до востребования или краткосрочная.

Остатки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, переоцениваются по наличному валютному курсу по состоянию на дату учета операции.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, предназначенные для торговли и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

По финансовым активам, у которых отсутствует рыночная котировка или рынок ценной бумаги не активен и не организован, Банк счел целесообразным определять справедливую стоимость таких активов на отчетную дату методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении финансового актива.

Отрицательная переоценка по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, торговых ценных бумаг составила в 2011г. – (62 тыс. руб.) (в 2010г. – (67тыс. руб.)).

Ссуды и средства, предоставленные банкам

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по ссудам и средствам, предоставленным банкам, только по средствам, предоставленным на срок более 1 года. Ссуды и средства, предоставленные банкам, отражаются с учетом начисленных процентов за вычетом резервов на возможные потери от обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость кредита – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

Эффективная процентная ставка по кредитам принимается при точном дисконтировании ожидаемых будущих денежных потоков. Дисконтирование применяется с учетом принципов существенности, учитывается длительность срока предоставления и сумма кредита.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода только по кредитам, попавшим под критерий существенности и по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения.

На основании данных, представленных в информационно-статистическом бюллетене Главного Управления Банка России по Свердловской области «БАНК» и на Интернет сайте «БанкИнформ-Сервис», был рассмотрен ряд банков уральского региона, на основании которых была определена средняя рыночная ставка по кредитам на отчетную дату:

Анализ рыночных эффективных процентных ставок по кредитам, предоставленным другим банкам и клиентам, за отчетный период представлен ниже:

	Примечание	За 2011 г., %	За 2010г., %
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		2,48-5,49%%	2,8-4,2
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		12,7- 17%%	17-22
Кредиты, предоставленные индивидуаль-		12,7-17%%	17-22

ным предпринимателям			
Потребительские кредиты		19,3-24% %	24-28
Ипотечные кредиты, предоставленные физическим лицам		11,8-15% %	15-17

Средства клиентов

Справедливая стоимость средств клиентов – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора.

Для обязательств со сроком погашения в течение 1 года балансовая стоимость соответствует справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для более долгосрочных депозитов с фиксированными процентами справедливая стоимость определяется на основе дисконтированных денежных потоков для аналогичных заимствований с аналогичными сроками погашения.

Справедливая стоимость депозитов, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного обязательства и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным депозитам.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке страны, колебанием рыночных процентных ставок Банк принимает решение производить перерасчет по справедливой стоимости на конец отчетного периода по депозитам, привлеченным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на дату выдачи. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения.

Анализ рыночных эффективных процентных ставок по средствам клиентов за отчетный период представлен ниже (на основании данных банков, действующих в г. Нижний Тагил, представленных в информационно-статистическом бюллетене Главного Управления Банка России по Свердловской области «БАНК» и на Интернет сайте «БанкИнформСервис») :

	При- ме- ча- ние	За 2011 г., %			За 2010г., %		
		Руб.	Дол. США	Евро	Руб.	Дол. США	Евро
Средства других банков	15						
Депозиты других банков		2,75-5,49	-	-	2,67-4,15	-	-
Средства клиентов	16						
Юридические лица							
Срочные депозиты		4,46-6,85	-	-	5,03-12,65	-	-
Физические лица							
Срочные вклады							
1 месяц		-	0,61-0,67	0,62-0,66	-	0,66-2,65	0,57-2,59
2 месяца		-	1,52-1,61	1,53-1,6	-	1,57-3	1,09-2,92
3 месяца		3,64-4,77	1,6-2,29	1,66-2,05	5,01-9,74	2,03-3,3	2,26-3,28
6 месяцев		4,87-6,1	2,23-3,12	2,28-2,84	6,04-10,43	2,8-4,43	3,06-4,45
9 месяцев		5,11-6,44	2,4-3,19	2,41-2,91	6,46-10,49	2,81-4,25	3,06-4,32
1 год		4,73-6,29	2,46-3,78	2,7-3,54	6,49-11,22	3,48-5,06	3,71-5,13
2 года		5,04-6,18	-	-	6,51-10,8	-	-
3 года		-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг – это возмещаемая стоимость будущих потоков денег, дисконтированных к отчетной дате по рыночной эффективной процентной ставке на отчетную дату

Часть векселей, числящихся в отчете о финансовом положении за 31.12.2011 г. относятся к категории векселей по предъявлению, поэтому их балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Остальная часть векселей (процентных) была предъявлена в 1 квартале 2012г., поэтому балансовая стоимость с учетом начисленных процентных расходов на отчетную дату, рассчитанных по рыночной эффективной процентной ставке, равна справедливой стоимости. Векселя, числящиеся в отчете о финансовом положении за 31.12.2010г. также относятся к категории векселей по предъявлению, которые были предъявлены в 1 квартале 2011г., в связи с этим справедливая стоимость не рассчитывалась, поскольку балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011г.:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			633 200	633 200	633 200
Наличные денежные средства в кассе	-	-	331 612	331 612	331 612
Остатки по счетам в Банке России	-	-	296 481	296 481	296 481
Корреспондентские счета в других банках	-	-	5 107	5 107	5 107
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			672 047	672 047	672 047
Векселя	-	-	672 047	672 047	672 047
<i>Средства в других банках</i>			302 523	302 523	302 523
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	302 523	302 523	302 523
<i>Кредиты клиентам</i>			481 802	481 802	478 013
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	-	218 295	218 295	216 618
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	-	-	152 117	152 117	151 298
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские	-	-	95 389	95 389	95 338
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные	-	-	15 568	15 568	14 326
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт	-	-	433	433	433
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			0	0	0

Долевые ценные бумаги (акции)	-	-	0	0	0
Прочие финансовые активы			6 854	6 854	6 854
Итого финансовые активы	-	-	2 096 426	2 096 426	2 092 637
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства других банков			0	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	-	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	0	0	0
Средства клиентов			2 054 337	2 054 337	2 054 337
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	3 483	3 483	3 483
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	24 136	24 136	24 136
Текущие (расчетные) счета прочих организаций	-	-	642 419	642 419	642 419
Срочные депозиты прочих организаций	-	-	90 297	90 297	90 297
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	287 829	287 829	287 829
Срочные вклады физических лиц	-	-	1 006 164	1 006 164	1 006 164
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов	-	-	9	9	9
Выпущенные долговые ценные бумаги			12 997	12 997	12 997
Векселя	-	-	12 950	12 950	12 950
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	47	47	47
Прочие финансовые обязательства			3 368	3 368	3 368
Итого финансовые обязательства	-	-	2 070 702	2 070 702	2 070 702

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010г.:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты			660 165	660 165	660 165
Наличные денежные средства в кассе	-	-	349 764	349 764	349 764

ОАО «Тагилбанк»

Остатки по счетам в Банке России	-	-	304 129	304 129	304 129
Корреспондентские счета в других банках	-	-	6 272	6 272	6 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			361 292	361 292	361 292
Векселя	-	-	361 292	361 292	361 292
Средства в других банках			380 321	380 321	380 321
Ссуды, предоставленные банкам	-	-	380 321	380 321	380 321
Кредиты клиентам			811 308	811 308	808 669
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	-	-	392 498	392 498	390 246
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	-	-	261 463	261 463	259 961
Кредиты, предоставленные физическим лицам - потребительские	-	-	138 391	138 391	139 827
Кредиты, предоставленные физическим лицам - ипотечные	-	-	18 881	18 881	18 560
Кредиты, предоставленные физическим лицам - овердрафт	-	-	75	75	75
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0	0	0
Долевые ценные бумаги (акции)	-	-	0	0	0
Прочие финансовые активы	-	-	1 764	1 764	1 764
Итого финансовые активы	-	-	2 214 850	2 214 850	2 212 211
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства других банков			0	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	-	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	-	-	0	0	0
Средства клиентов			2 151 544	2 151 544	2 151 544
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	5 394	5 394	5 394
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	1 997	1 997	1 997
Текущие (расчетные) счета прочих организаций	-	-	528 595	528 595	528 595
Срочные депозиты прочих организаций	-	-	283 850	283 850	283 850
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	223 191	223 191	223 191
Срочные вклады физических	-	-	1 108 031	1 108 031	1 108 031

лиц					
Счета до востребования физических лиц-нерезидентов	-	-	486	486	486
Выпущенные долговые ценные бумаги			8 499	8 499	8 499
Векселя	-	-	8 437	8 437	8 437
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	62	62	62
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 898	3 898	3 898
Итого финансовые обязательства	-	-	2 163 941	2 163 941	2 163 941

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не представлена, ввиду отсутствия изменения методов оценки справедливой стоимости в течение отчетного периода.

Далее представлена сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости финансовых инструментов по классам, рассчитанной с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя
Остаток за 31 декабря 2009 года	-	-	261 776	-	-	110
Приобретение	-	-	5 839 167	-	-	-
Выручка от реализации	-	-	(5 739 651)	-	-	-
Выпуск	-	-	-	-	-	-
Урегулирование	-	-	-	-	-	(10)
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	-	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	-	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>						
– в прибылях и убытках	-	-	36 660	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	3 063	-	-	-
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-	-	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	-	361 292	-	-	100
Приобретение	-	-	3 532 538	-	-	

Выручка от реализации	-	-	(3 221 783)	-	-	
Выпуск	-	-	-	-	-	
Урегулирование (списание за счет созданного резерва)	-	-	-	-	-	
Перемещения в другие оценочные модели	-	-	-	-	-	-
Поступления из других оценочных моделей	-	-	-	-	-	-
<i>Признано за отчетный период доходов (расходов)</i>			41134			
– в прибылях и убытках	-	-	6513	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-		-	-	-
– в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах	-	-	-	-	-	-
в том числе в части финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	-	672 047	-	-	

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	за 31 декабря 2011г.		за 31 декабря 2010г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Векселя	672 047	-	361 292	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Векселя	-	-	-	-
Акции дочерней организации ЗАО «СИМ»	100	-	100	-
Некотируемые акции ЗАО «Аэропорт»		-	0	-
Резерв	(100)	-	(100)	-
Остаток на конец отчетного периода	672 047	-	361 292	-

Согласно утвержденной учетной политики других способов расчета влияния альтернативных допущений по определению справедливой стоимости инструментов не существует.

36.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние на ее финансовую деятельность.

венное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней компанией, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, покупку векселей Банка, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, исключение может быть в отношении предоставления кредитов.

По требованиям МСФО 24 информация по операциям со связанными сторонами раскрывается по следующим категориям:

- I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние
- II. Дочерняя организация
- III. Ключевой управленческий персонал
- IV. Прочие связанные стороны
- V. Материнская организация
- VI. Прочие крупные акционеры

Ниже указаны остатки на отчетные даты по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами:

Статьи отчета о финансовом положении	за 31.12.2011г.		за 31.12.2010г.	
	сумма	%	сумма	%
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (процентная ставка -15%-16% в 2011г., в 2010г. - 16%)	10 228	5,9%	28 122	3,48%
Средства клиентов:	359 487	12,7%	260 901	12,13%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка – 0,5%)	359 487	27,76%	260 901	48,86%
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2011г. - __%- __%, в 2010г. – %-%)	-	-	-	-
Выпущенные векселя	255	12,16%	1 580	18,59%
Уставный капитал	307 009	39,84%	307 009	39,84%
<i>II. Дочерняя организация</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Средства клиентов:	139	0,01%	139	0,01%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка – 0,5%)	139	0,01%	139	0,03%
в т.ч. депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Уставный капитал	-	-	-	-
<i>III. Ключевой управленческий персонал</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность (в 2011г. 10,75%-16%), (в 2010г. 10,5%-11,25%),	1 847	0,57%	2 698	0,33%

Средства клиентов:	8 334	0,88%	9 848	0,46%
в т.ч. текущие, расчетные счета	-	-	-	-
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2011г. - 2,9%-6,0% , в 2010г.- 9,2%-12,5%)	8 334	0,88%	9 848	0,61%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуски)	1 883	79,95%	2 313	65,04%
Уставный капитал	346 978	45,03%	346 968	45,03%
IV. Прочие связанные стороны				
Кредиты и дебиторская задолженность (процентная ставка по ЮЛ -16 %, по ФЛ-10,75%-16% в 2011г., в 2010г. – по ЮЛ - 16%, по ФЛ-10,5%-11,25%)	4 709	2,27%	10 827	1,34%
Средства клиентов:	3 219	0,29%	5 936	0,28%
в т.ч. текущие, расчетные счета (процентная ставка – 0,5%)	899	0,52%	4 884	0,91%
в т.ч. депозиты (процентная ставка в 2011г для ФЛ 2,9 %-6,0%, в 2010г. - 9,2 %-12,5%; по ЮЛ в 2011г., 2010г. депозиты не привлекались)	2 320	0,09%	1 052	0,07%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуски)	70	3,84%	111	3,12%
Уставный капитал	434	0,06%	444	0,06%
V. Материнская организация				
	-	-	-	-
VI. Прочие крупные акционеры				
	-	-	-	-

Ниже раскрывается информация по операциям Банка со связанными сторонами (по категориям) за отчетные периоды:

I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние

1.1. В 2011г. Банком было выдано ссуд на сумму 198 762 тыс. руб. (19 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 214 664 тыс. руб. (15% от общей суммы погашенных ссуд). В 2010 г. Банком было выдано ссуд на сумму 131 845 тыс. руб. (8,59 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 121 576 тыс. руб. (7,34% от общей суммы погашенных ссуд).

1.2. В течение 2011г. привлечено средств на депозитные счета не было. В течение 2010г. привлечено средств на депозитные счета не было.

1.3. В течение 2011г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 6 650 294 тыс. руб. (22 % от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных средств организаций 6 551 640 тыс. руб. (22% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2010г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 5 618 819 тыс. руб. (20,17% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных средств организаций 5 589 570 тыс. руб. (20,13% от общей суммы всех выплаченных средств)

1.4. В 2011г. было выдано выпущенных векселей организациям, осуществляющим совместный контроль над банком, на сумму 255 тыс. руб. (0,2 % от общей суммы всех выданных векселей). Сумма, выплаченная этим организациям по собственным векселям составила 1 580 тыс. руб. (1,44% от общей суммы, выплаченной банком, в счет погашения собственных векселей). В 2010 г. было выдано выпущенных векселей организациям, осуществляющим совместный контроль над банком, на сумму 11 778 тыс. руб. (9,63% от общей суммы всех выданных векселей). Сумма, выпла-

ченная этим организациям по собственным векселям составила 2 827 тыс. руб. (2,37% от общей суммы, выплаченной банком, в счет погашения собственных векселей).

1.5. В 2011г. продажи акций организациями, осуществляющими совместный контроль над банком, не было. В 2010г. продажи акций организациями, осуществляющими совместный контроль над банком, не было.

II. Дочерняя организация

2.1. Движений по расчетному счету дочерней организации в 2011, 2010гг. не было.

2.2. Движений по ссудным счетам дочерней организации в 2011, 2010гг. не было.

III. Ключевой управленческий персонал

3.1. В 2011 г. Банком было выдано ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 2 128 тыс. руб. (0,2 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 2 980 тыс. руб. (0,2% от общей суммы погашенных ссуд). В 2010 г. Банком было выдано ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 2 285 тыс. руб. (0,15 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 176 тыс. руб. (0,01% от общей суммы погашенных ссуд)

3.2. Привлечено средств на депозитные счета в 2011г. 85 193 тыс. руб. (2,3% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 86 708 тыс. руб. (2,2% от общей суммы всех выплаченных средств). Привлечено средств на депозитные счета в 2010г. 83 690 тыс. руб. (2,18% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 85 275 тыс. руб. (2,45%от общей суммы всех выплаченных средств).

3.3. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2011 г. составили – 1 883 тыс. руб., что составляет – 79,95 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников, обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2010г. составили - 2 313 тыс. руб., что составляет - 65,04 % от общей задолженности по неиспользованным отпускам сотрудников.

3.4 В 2011г. было приобретено акций на сумму 30 832 тыс. руб., продано акций на сумму 30 822 тыс. руб. В 2010г. продажи и покупки акций ключевым управленческим персоналом не было

IV. Прочие связанные стороны

4.1. В 2011 г. Банком было выдано ссуд на сумму 1 521 тыс. руб. (0,13 % от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 7 640 тыс. руб. (0,52% от общей суммы погашенных ссуд). В 2010 г. Банком было выдано ссуд на сумму 4 099 тыс. руб. (0,27% от общей суммы выданных ссуд), получена от клиентов в счет погашения ссуд сумма 7 262 тыс. руб. (0,44% от общей суммы погашенных ссуд).

4.2. В течение 2011 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 127 057 тыс. руб. (0,45% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 127 851 тыс. руб. (0,46% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2010 г. привлечено средств на расчетные, текущие счета клиентов 242 678 тыс. руб. (0,87% от общей суммы привлеченных средств по расчетным, текущим счетам), выплачено с расчетных счетов организаций 239 679 тыс. руб. (0,86% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.3. В 2011 г. привлечено средств на депозитные счета 3 213 тыс. руб. (0,01% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 1 945 тыс. руб. (0,05% от общей суммы всех выплаченных средств). В течение 2010 г. привлечено средств на депозитные счета 5 701 тыс. руб. (0,15% от общей суммы привлеченных средств по депозитам), выплачено по депозитам средств 6 881 тыс. руб. (0,2% от общей суммы всех выплаченных средств).

4.4. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2011 г. прочим связанным сторонам составили 70 тыс. руб., что составляет 3,84% от общей задолженности по неиспользованным отпускам. Обязательства Банка по неиспользованным отпускам в 2010 г. составили 111 тыс. руб., что составляет 3,12% от общей задолженности по неиспользованным отпускам.

4.5. В 2011 году произошло перераспределение уставного капитала на сумму 10 тыс. руб., между ключевым и прочим управленческим персоналом, изменений в доле уставного капитала, принадлежащей прочим связанным сторонам, в 2010г. не было.

Прочие права и обязательства за 31 декабря 2011г., за 31 декабря 2010 г. по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Ниже раскрывается информация по видам полученных доходов, уплаченных расходов Банка по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

Виды доходов, расходов	за 2011г.		за 2010г.	
	сумма	%	сумма	%
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	35 990	48%	31 783	43,53%
2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	5 194	4,14%	671	0,37%
3.Плата за изготовление пластиковых карт	84,26	33,44%	153	47,05%
4. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0,7	1,84%	0	0%
5. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	39,92	37,66%	0	0%
6. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	0,35	0,01%	0	0%
7.Прочие операционные доходы	5,59	21,5%	0	0%
8.Расходы по арендной плате	(958,75)	22,98%	(1 634)	42,44%
9.Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	(157,33)	15,83%	(174)	20,89%
10.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(29,62)	0,03%	0	0%
11.Дисконтный расход по выпущенным банком векселям	0	0	0	0%
12.Комиссионные расходы по другим операциям	0	0	0	0%
13. Расходы от предоставления активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	0	0	0	0%
<i>II. Дочерняя организация</i>				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	0	0%	0	0%
2. Полученная банком комиссия за инкассацию	0	0%	0	0%
3.Полученные доходы от перепродажи векселей	0	0%	0	0%
4.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	0	0%	0	0%
5. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0%	0	0%
6.Плата за изготовление пластиковых карт	0	0%	0	0%
7.Прочие доходы	0	0%	0	0%
8.Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	0	0%	0	0%
9.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	0	0%	0	0%
10.Расходы по арендной плате	0	0%	0	0%
11.Прочие расходы	0	0%	0	0%
<i>III. Ключевой управленческий персонал</i>				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	270	0,22%	206	0,11%

2.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	5	0,01%	3	0%
3. Административные и прочие операционные расходы	(41 922)	29,54	(42 910)	55,75%
4.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(404)	0,41%	(932)	0,71%
5.Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	(149)	11,77%	(379)	23,32%
6.Комиссионные расходы по другим операциям	(8)	0,11%	(8)	0,1%
IV. Прочие связанные стороны				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	295	0,39%	448	0,61%
2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	1 287	1,02%	140	0,08%
3. Доходы по арендной плате	39	0,25%	34	0,23%
4. Плата за изготовление пластиковых карт	1	0,39%	2	0,58%
5. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	0	0%	2	0,15%
6. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0%	0	0%
7. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0%	0	0%
8. Прочие операционные доходы	0	0%	0	0%
9.Расходы по арендной плате	(2 464)	59,05%	(1 579)	41%
10. Административные и прочие операционные расходы	0	0%	(1 399)	1,8%
11.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(14)	0,01%	(144)	0,11%
12. Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных (предоставление кредитов)	0	0%	(131)	8,06%
13.Уплаченные банком процентные расходы по привлеченным средствам (по расчетным счетам)	(5)	0,52%	(16)	1,97%
14.Дисконтный расход по выпущенным банком векселям	0	0%	0	0%
15.Комиссионные расходы по другим операциям	(0,22)	0%	0	0%
V. Материнская организация				
	-	-	-	-
IV. Прочие крупные акционеры				
	-	-	-	-

Прочих прав и обязанностей за 31.12.2011г., за 31.12.2010г. по операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Ниже раскрывается информации по суммам созданных (восстановленных) резервов по операциям со связанными сторонами за отчетные периоды:

	Остаток за 31.12.09	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.10	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	Остаток за 31.12.11
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние					
1.Резерв под обесценение кредитного	288	(286)	2	951	953

портфеля					
2.Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3.Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4.Прочие резервы	0	0	0	0	0
II. Дочерняя организация					
1.Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2.Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3.Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	100	0	100	0	100
4.Прочие резервы					
III. Ключевой управленческий персонал					
1.Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0
2.Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3.Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4.Прочие резервы	0	0	0	0	
IV. Прочие связанные стороны					
1.Резерв под обесценение кредитов	40	(31)	9	(9)	0
2.Резерв под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
3.Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
4.Прочие резервы	0	0	0	0	0
V. Материнская организация					
	-	-	-	-	-
IV. Прочие крупные акционеры					
	-	-	-	-	-

В соответствии с требованием МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” Банк раскрывает информацию по вознаграждению ключевого управленческого персонала.

Ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации, в том числе любой (исполнительный или неисполнительный) директор.

	Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	
	2011г.	2010г.
1.Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	41 922	42 910
2.Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3.Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
4. Выходные пособия	0	0
5. Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

37.ПРИБРЕТЕНИЯ

В 2011г., в 2010 г. Банк не приобретал акции, доли в уставном капитале других организаций.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после отчетной даты – это те события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят между отчетной датой и принятием решения о публикации финансовой отчетности.

Согласно параграфу 10 МСФО 10 «События после отчетной даты»: активы и обязательства были откорректированы в соответствии с событиями, происшедшими после отчетной даты, поскольку дают дополнительную информацию, помогающую в оценке сумм, связанных с условиями, существующими на отчетную дату. Корректировки в финансовой отчетности по МСФО Банком были сделаны, учитывая следующие события после отчетной даты: события, отраженные в отчетности по РПБУ; перерасчет резервов при погашении задолженности; погашение дебиторской и кредиторской задолженностей.

17 мая 2011г. было проведено общее годовое собрания акционеров, на котором принято решение: - 15 051 тыс. руб. из суммы нераспределенной прибыли предшествующих лет направить на погашение убытков отчетного года.

39. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Определение балансовой стоимости активов и обязательств часто включает в себя учетную политику последствий неопределенных будущих событий. Текущая волатильность на рынке неизбежно ведет к росту неопределенности, и, как следствие, выбор допущений и надлежащих исходных переменных становится более сложным процессом, который в большей степени основывается на применении суждений.

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте — например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, — он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имею-

щиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости в составе собственных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности не числяет

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции дочерней организации ЗАО «СИМ» с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 100 тыс. руб. (за 31 декабря 2010г.: 100 тыс. руб.), в свою очередь по ним создан резерв в сумме 100 тыс. руб. (за 31 декабря 2010г. – 100 тыс. руб.). Организации — объект инвестиции не публиковали последнюю финансовую информацию о своей деятельности, их акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.