

**Пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «Тагилбанк»
по состоянию на 01 января 2012 года**

Раздел: Существенная информация о Банке.

Общая информация о Банке.

- Коммерческая деятельность **ОАО «Тагилбанк»** (далее Банк) осуществляется на основании лицензий
 - Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц №1635 от 30 декабря 1999г., выданная Банком России без ограничения срока действия;
 - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №1635 от 30 декабря 1999 г., выданная Банком России без ограничения срока действия.
- Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 336. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: Российская Федерация, 622001, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Ломоносова, 2А.

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыто 8 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 года в состав участников консолидированной группы, возглавляемой Банком, входит ЗАО «Сим» (Доля Банка 100%). Изменений в составе участников группы в 2011 году не было.

Банк осуществляет деятельность почти во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, операции обмена валюты, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 173 человека (на 01.01.2011 г. 182 человека).

Основными акционерами Банка, доля которых в уставном капитале более 5%, по состоянию на 1 января 2012 года являлись:

Наименование организации / Фамилия Имя Отчество	На 1 января			
	2012 г.	Оплачен ый уставный капитал, тыс.руб.	2011 г.	Оплачен ый уставный капитал, тыс.руб.
Общество с ограниченной ответственностью «Трест Тагилстрой»	19,63	16373,7	19,63	16373,7
ОАО «Высокогорский горно-обогатительный комбинат»	9,96	8307,4	9,96	8307,4
ОАО «Нижнетагильский металлургический комбинат»	9,95	8298,4	9,95	8298,4
Физическое лицо	26,23	21878,66	26,23	21878,66
Физическое лицо	14,0	11676,0	10,00	8340
Итого	79,77	66534,16	75,77	63198,16

В 2011 году существенных изменений в составе акционеров Банка не произошло.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;

- выпуск банковских карт;
- продукты потребительского кредитования;
- операции обмена валюты;
- денежные переводы;
- аренда сейфовых ячеек;

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- кредитование юридических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- зарплатные проекты;
- выдача гарантий и аккредитивы;
- операции с иностранной валютой;
- инкассация денежной наличности;
- дистанционное банковское обслуживание;

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- размещение свободных ресурсов на межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами.

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.

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 высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее 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 дела 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.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Главной целью ОАО «Тагилбанк» является эффективное управление капиталом и рисками, формирование оптимальной стратегии развития и политики выживания в условиях кризиса.

Исходной целью стратегического развития ОАО «Тагилбанк» в условиях кризиса должно стать наращивание собственных средств.

Основная концепция развития банка в сложных экономических условиях: расширение занимаемой ниши путем оптимизации соотношения «цена – качество» предлагаемых на рынке банковских продуктов при одновременном сохранении участия в стимулировании экономической активности на рынке Свердловской области.

Текущее состояние банковской отрасли характеризуется ужесточением межбанковской конкуренции, появлением новых каналов сбыта банковских продуктов и, как следствие, – изменением методов ведения банковского бизнеса. Адаптация к изменяющимся условиям среды функционирования, освоение новых банковских технологий, разработка различных сценариев выживания и дальнейшего развития в условиях кризиса требуют выработки инновационных подходов в деятельности банка.

С целью реализации стратегии развития банка основными направлениями его деятельности в 2012 году являются:

1. Увеличение размера собственных средств банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса.
2. Комплексная система управления рисками.
3. Расширение стабильной клиентской базы.
4. Разработка и развитие современных банковских продуктов.
5. Повышение уровня эффективности банковских операций.
6. Развитие отношений с банками-контрагентами.
7. Разумное применение стратегии сокращения издержек по отношению к уровню качества услуг.
8. Инновационное технологическое развитие Банка.
9. Совершенствование методов работы с персоналом - командной работы, корпоративной культуры, мотивации, обучение среднего управленческого звена.

В целях реализации основных приоритетных направлений развития планируется осуществление следующих мероприятий:

В области расширения стабильной клиентской базы:

ОАО «Тагилбанк» ориентируется на формирование клиентской базы, оптимально диверсифицированной по отраслевому, региональному признакам, а также по масштабам бизнеса. Основная часть клиентов – это средние и малые предприятия, занятые в отраслях, ориентированных на потребительский спрос, которые характеризуются высокой степенью мобильности и лояльности. Для увеличения клиентской базы банк планирует провести следующие мероприятия:

- произвести сегментацию клиентов банка и на основе ее разработать продуктовую линейку, позволяющую максимально удовлетворить потребности всех групп клиентов банка;
- разработать специальные программы кредитования для малого и среднего бизнеса;
- дальнейшая реализация рекламной стратегической кампании банка, направленной на поддержание имиджа и стимулирование спроса целевых сегментов аудитории (малый и средний бизнес, предприниматели, физические лица);
- расширение спектра услуг в действующих дополнительных офисах.

В области разработки и развития современных банковских продуктов:

- активно развивать собственные банковские продукты;
- увеличение масштабов кредитования предпринимателей и физических лиц за счет расширения клиентской базы, совершенствования банковского ритейла, развития системы «пакетных» предложений при кредитовании;

В области повышения уровня эффективности банковских операций:

- Повышение уровня доходности активов путем увеличения эффективности операций банка. Основной упор будет сделан на поддержание процентной маржи по банковским операциям на среднерегиональном уровне.

В области инновационного технологического развития банка:

- Совершенствование, разработка и внедрение программного обеспечения, обеспечивающего автоматизацию и взаимную увязку всех бизнес-процессов банковского ритейла (кредитование физических лиц, вклады, банковские карты, формирование форм отчетности и т.д.).
- Развитие инфраструктуры по обслуживанию банковских карт (плановое техническое перевооружение и модернизация оборудования, системы дистанционного управления и сигнализации банкоматов, совершенствование линий связи).

В области снижения издержек:

- Развитие системы бюджетирования и бюджетного контроля за уровнем расходов.
- Разработка и внедрение мероприятий по снижению уровня хозяйственных расходов (энергосбережение, арендные платежи, реклама и т.д.) и изысканию источников прочих доходов.
- Проведение политики снижения себестоимости ресурсов за счет снижения доли неработающих активов.

В области совершенствования структуры активов и пассивов:

- Обеспечить прирост величины кредитного портфеля без учета МБК на 17%-23%.
- Обеспечить прирост величины привлеченных депозитов юридических и физических лиц, а также остатков на их расчетных и текущих счетах на 7%-12%.
- Увеличить объем комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания на 15%-18%.
- Увеличить количество клиентских счетов на 7%-15%.
- Недопущение роста доли просроченной ссудной задолженности в совокупном кредитном портфеле банка с учетом МБК до уровня, превышающего 3,5%.

В основу бизнес-плана на 2012 год заложены следующие условия:

- получение балансовой прибыли по итогам 2012 года в размере 46 600 тыс. рублей, чистой прибыли – 32 332 тыс. рублей;
- выплата дивидендов в 2012 году не планируется;

В 2011 году Банком получен убыток в сумме 15051 тыс. рублей, из которого сумма уплаченного налога на прибыль составила 10713 тыс. рублей. Основными операциями, формирующими доходы банка, являются: проценты от размещенных средств (53% доходов), комиссионные доходы (28% доходов).

В структуре пассивов Банка наибольшую долю занимают средства, привлеченные от физических лиц, доля которых составляет 53% (1287,6 млн. рублей). За 2011 год объем средств физических лиц уменьшился на 33 млн. рублей (2,5%).

Объем кредитного портфеля Банка в 2011 году составил 553,6 млн. рублей, занимая долю в структуре активов 20,5 % . 76,7 % или 424,8 млн. рублей кредитного портфеля сформировано за счет кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Среднедневной размер кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2011 году составил 1,16 млн. рублей. За год портфель уменьшился на 329 млн. рублей (37,3%)

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в кредитном портфеле занимают долю 23,3%, в абсолютном выражении составили 128,8 млн. рублей. На 1 января 2012 года остаток выданных кредитов физическим лицам уменьшился на 32,9 млн. рублей (20,3 %).

86,6 % кредитов, выданных физическим лицам – это кредиты, предоставленные на потребительские цели, 13,4 % – ипотечные кредиты и кредиты на строящееся жилье.

Основные события в деятельности Банка в 2011 году.

1. В области расширения стабильной клиентской базы:

- разработана и внедрена новая линейка кредитных продуктов, которая позволяет максимально удовлетворить потребности всех клиентов банка;

- рассматривается вопрос о взаимодействии с САИЖК по ипотечным кредитам;
- ведется активная работа по расширению пакета услуг для физических лиц;
- ведется разработка и готовится к внедрению корпоративная карта.

2. В области повышения уровня эффективности банковских операций:

Банком проводится планомерное снижение процентных ставок по депозитам физических и юридических лиц.

3. В области инновационного технологического развития банка:

- Введен электронный учет валютных операций, подлежащих валютному контролю и не предусматривающих оформление паспорта сделки;
- Доработан и автоматизирован программный комплекс "Информация о валютных операциях";
- Автоматизировано получение выписки по счету в МРИ ФНС России № 16 по Свердловской области согласно требуемого шаблона;
- Автоматизирован Расчет инкассированных сумм;
- Автоматизирован ввод данных с бумажных документов с использованием двумерного штрихового кодирования;
- Создание автоматизированного отчета по изданным картам для отдела банковских карт в программе TWCMS;
- Создание отчета для проверки кода ОВД в платежах "Штрафы ГИБДД" (для бухгалтерии) – TWCMS;
- Создание отчета учета заказанных, выданных и закрытых карт за определенный период по всем карточным продуктам (для ОБК) – TWCMS;
- Создание отчета учета технических овердрафтов в программе TWCMS ;
- Создание отчета регистрации событий пользователей - фотография рабочего дня (для отдела вкладов) – TWCMS;
- Установка и настройка сервиса "Банк" в кредитном отделе (41-Т, СКБ-Контур);
- Подключение к системе денежных переводов Юнистрим;
- Добавление различных платежей на банкоматах – TWCMS – в течение года;
- Создан интерфейс и программа установки для инсталляционного диска системы дистанционного банковского обслуживания;
- Подготовлен проект нового веб-сайта банка;
- В головном офисе смонтирована и запущена в эксплуатацию новая офисная АТС.
- Внедрение дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для физических лиц – 2012 год;
- Приобретены 5 новых банкоматов;
- Введен в эксплуатацию банкомат в г. Нижний Тагил п. Старатель;
- Введены в эксплуатацию 2 торговых терминала;

4. В области совершенствования структуры активов и пассивов.

- Банком были разработаны и внедрены мероприятия, направленные на увеличение доли средне- и долгосрочных ресурсов и снижения их кумулятивной себестоимости.

Но мер стр оки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату					Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				
		Россия	Евр опа	США	CНГ	Друг ие стран ы	Россия	Евр она	С Ш А	CНГ	Друг ие стран ы
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. АКТИВЫ											

[illegible]

	прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон										
18	Всего обязательств	2069350					2163562				
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ											
19	Средства акционеров (участников)	83400					83400				
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)										
21	Эмиссионный доход										
22	Резервный фонд	12510					12510				
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0					0				
24	Переоценка основных средств	234385					234396				
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	57547					101190				
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15051					-43653				
27	Всего источников собственных средств	372791					387843				
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	68910					71479				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	69150					4820				
30	Условные обязательства некредитного характера										

Концентрация предоставленных кредитов.

В таблице ниже приведены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам- резидентам РФ на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011:

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2012	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2011
Юридическим лицам	424,8	720,8
обрабатывающие производства	1,44	4,5
строительство	49,35	107,4
транспорт и связь	0	0,9

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	257,26	428,2
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12,32	19,1
прочие виды деятельности	104,43	160,7

По отраслевому признаку кредитный портфель можно считать диверсифицированным. Кроме того, Банк не размещает средства в высокорисковые отрасли, такие как сельское хозяйство, лесопереработка, транспорт и связь. В целом, дефолт отраслей, по которым Банк осуществляет наибольший объем вложений, адекватен дефолту экономической системы в целом.

Кредитный портфель Банка в отчетном периоде стал наиболее диверсифицированным.

В таблице ниже приведены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам- резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. рублей.

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2012	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам 01.01.2011
1. Физическим лицам	128,8	161,8
1.1. Ипотечные ссуды	17,3	25,7
1.2. Иные потребительские ссуды	111,5	136,1

Риски

Кредитный риск.

Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, поэтому управлению кредитным риском уделяется особое внимание.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими его кредитную политику, процедуры по предоставлению кредитных продуктов, порядок выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска. Вопросы формирования резервов на возможные потери по активам, несущим кредитный риск, определяются соответствующими внутренними документами, при этом главным является принцип осторожности (должного консерватизма). Управление кредитным риском предусматривает использование системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов).

Оценка управления кредитным риском проводится по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у него денежных требований и требований, которые вытекают из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, а также требований по балансовым активам и условных обязательств кредитного характера.

Одним из основных инструментов текущей оценки кредитного риска в Банке является методика ранжирования клиентов по уровню риска, базирующаяся на оценке их финансовых показателей, платежной дисциплины, рыночного позиционирования, иных факторов риска. Банк постоянно совершенствует указанный инструмент оценки рисков.

Другим важным направлением управления кредитными рисками является мониторинг на постоянной основе структуры кредитного портфеля по отраслям, регионам, видам кредитных продуктов и

по видам принимаемого в залог имущества. Принимаемое в залог имущество по операциям кредитного характера служит важнейшим инструментом минимизации кредитного риска. Политика Банка в данной области строится на принципе выдаче ссуд под обеспечение ликвидного залога, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков.

Банк предоставляет кредиты на основании решения Кредитного Комитета Банка (в рамках установленных полномочий) после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, источника возврата заемных средств, качества обеспечения кредита, а также проверки комплекта документации, необходимой для получения кредита.

Подверженность Банка кредитному риску после предоставления кредитных продуктов контролируется на уровне кредитного отдела путем систематического мониторинга и анализа способности заемщиков обслуживать и погашать выданные им кредиты на текущие даты.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является комплексная система кредитных лимитов. В части концентраций рисков Банк устанавливает жесткие ограничения (которые связаны с необходимостью соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России):

- ограничение по максимальному риску на одного заемщика;
- ограничение по крупным кредитным рискам;
- ограничения по акционерам;
- ограничения по инсайдерам;
- региональные ограничения;
- отраслевые ограничения.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет такую же кредитную политику, как и для балансовых финансовых инструментов, с соблюдением процедур согласования, установления лимитов кредитного риска и осуществления контроля.

В таблице ниже приведена информация о концентрации кредитов заемщикам – резидентам по состоянию на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г.

Тыс.руб.

Наименование показателя	2011 г.		2010 г.	
	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам
1. Физическим лицам	76667	128845	82439	161768
2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в т.ч.:	930839	424730	1298579	720828
2.1 по видам экономической деятельности:	400560	4081104	739222	703674
2.1.1 добыча полезных ископаемых	0	0	1000	1000
2.1.2 обрабатывающие производства	3000	28000	8000	7100
2.1.3 строительство	171347	62835	255662	123289
2.1.4 транспорт и связь	600	0	1780	1108
2.1.5 оптовая и	223013	320081	462800	517382

розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий				
2.1.6 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3600	16045	5900	23385
2.1.7 прочие виды деятельности	0	7249	6080	31960
2.2 на завершение расчетов	530279	16620	559357	17154
2.3 из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	592250	377333	989223	648588
2.3.1 индивидуальным предпринимателям	287565	186271	542913	298553

В таблице ниже приведена информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированно го резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	142891	860	3641	4041	134349	126631
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка фин. активов)	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Кредиты предоставленные	134340	23867	7712	1432	101329	87211
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка фин. активов)	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2012г., в тыс. рублей.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	553575	200743	131611	87764	351	133106	98079	154470	2439	18746	179	133106

Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7265	7265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	7063	2436	2178	434	0	2015	2177	2155	49	91	0	2015
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	81827	33500	25520	17812	0	4995	5395	9129	393	3741	0	4995
Ссуды, предоставленные акционерам	17572	0	17572	0	0	0	0	684	684	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2011 г., в тыс. рублей.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Проеороченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5

Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	882596	359109	258903	120792	48848	94944	94120	151658	4569	27232	24913	94944
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3236	3236	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по индивидуальным ссудам)	6524	2669	1801	937	541	576	2072	1073	24	197	276	576
Требования по получению процентных доходов (по однородным ссудам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	80748	25993	28102	0	21658	4995	4995	16439	398	0	11046	4995
Ссуды, предоставленные акционерам	42919	12519	30400	0	0	0	0	1427	1427	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил на 01.01.2012 - 14,78 % и на 01.01.2011г. - 9,15%

Крупные ссуды были реструктурированы в соответствии с нижеприведенной классификацией:

- 1 - увеличение срока возврата основного долга (было реструктурировано 4 кредита);
- 2 - снижение процентной ставки (было реструктурировано 4 кредита);
- 3 - увеличение суммы основного долга (не было реструктурированных кредитов);
- 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде (не было реструктурированных кредитов);
- 5 - изменение порядка расчета процентной ставки (не было реструктурированных кредитов);
- 6 – другое (было реструктурировано 2 кредита).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности является основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Деятельность ОАО «Тагилбанк» по управлению и контролю состояния ликвидности регламентируется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, Положением о Комитете по управлению активами и пассивами, Положением по управлению и оценке ликвидности, Положением о ведении текущей рублевой позиции, Положениями о подразделениях Банка.

Управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно. Для управления ликвидностью применяется метод распределения активов. Устанавливается соотношение между видами активов и пассивов с учетом сроков, сумм, типов активов и пассивов.

Система управления ликвидностью ОАО «Тагилбанк» включает в себя следующие элементы:

1. Информационную систему для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в Банке, которая является частью информационной системы по управлению деятельностью Банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств.
 - 1.1 Анализ и оценка ликвидности банка производится на основании ежедневных прогнозных и фактических платежей и поступлений по корреспондентским счетам банка согласно Положения «О ведении текущей рублевой позиции», утвержденного Председателем Совета директоров банка. Для ведения текущей рублевой позиции структурные подразделения банка и филиал предоставляют начальнику казначейства соответствующие данные по прогнозу и фактическому исполнению позиции. Плановые сведения на предстоящий день предоставляются ежедневно до 16 часов 30 минут.

На основании отчетных данных анализируются:

 - ежедневное выполнение обязательных нормативов,
 - динамика нормативов ликвидности за последние 3 отчетные даты,
 - причины, повлиявшие на ухудшение показателей ликвидности,
 - расчеты себестоимости привлеченных и размещенных ресурсов по отдельным элементам,
 - структура прочих доходов и расходов для определения маржи безубыточности и параметров результативности банковского портфеля работающих активов,
 - сводный расчет себестоимости привлеченных и размещенных ресурсов.
 - 1.2. Результаты анализа рассматриваются ежемесячно, не позднее 10 числа Комитетом по управлению активами и пассивами.
 - 1.3. Ежедневно руководители структурных подразделений предоставляют до 12 часов текущего дня Начальнику отдела анализа и банковской отчетности информацию для расчета обязательных нормативов в виде расшифровок кодов, используемых для расчета обязательных нормативов (согласно приложения 1-5 к Положению о политике по управлению и оценке ликвидностью)
 - 1.4. Отдел анализа и банковской отчетности на основании данных оборотной ведомости (форма 0409101) и расшифровок кодов рассчитывает обязательные нормативы.
 - 1.5. Анализ состояния ликвидности осуществляется ежемесячно на основании разработанной таблицы, рекомендованной ЦБ РФ письмом от 27.07.200 г. №139-Т.
 - 1.6. Предельные значения коэффициентов избытка / дефицита ликвидности устанавливаются Комитетом на предстоящий месяц не позднее 28 числа по следующим срокам:
 - по сроку погашения от «до востребования до 7 дней»;
 - по сроку погашения от «до востребования до 30 дней»;

- по сроку погашения от «до востребования до 1 года».

Предельные значения коэффициентов дефицита / избытка ликвидности в рублях устанавливаются по свободному балансу.

1.7. При угрозе невыполнения или невыполнении норматива текущей ликвидности Начальник отдела анализа и банковской отчетности незамедлительно информирует в письменном виде Заместителя председателя правления, курирующего данный отдел. Заместитель председателя правления докладывает о сложившейся ситуации Председателю правления и Комитету по управлению активами и пассивами (далее по тексту КУАП). КУАП в течение часа разрабатывает мероприятия по восстановлению ликвидности. Мероприятия по мобилизации ликвидности предусмотрены в Положении о политике по управлению и оценке ликвидности.

2. Распределение полномочий и процедуры разработки и обеспечения политики в области управления и контроля за состоянием ликвидности Банка.

2.1. Целью распределения функций и полномочий по управлению ликвидностью является установление уровня принятий решений, обеспечение четкого разделения между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности, обеспечение эффективного контроля выполнения принятых решений.

2.2. Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

2.3. Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

2.4. Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

2.5. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, установленных настоящей Политикой, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, участвует в разработке мер по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

2.6. Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью.

3. Порядок раскрытия информации о состоянии ликвидности Банка.

3.1 Публичное раскрытие информации о состоянии ликвидности и результатах деятельности банка осуществляется путем ежемесячного представления банкам-корреспондентам и банка, с которыми ведется работа по Генеральному соглашению бухгалтерских балансов и фактических значений экономических нормативов, определенных Инструкцией Банка России №110-И, путем ежеквартальной публикации в открытой печати состояния активов, пассивов банка, собственных средств, отчета о прибылях и убытках, сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России.

В таблице ниже приведены нормативы ликвидности и норматив достаточности собственных средств по состоянию на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г. в процентах.

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2012 г	01.01.2011 г.
Норматив достаточности капитала (H1)	Не менее 10%	18,1%	17,8%
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	Не менее 15%	67,8%	81,1%
Норматив текущей ликвидности (H3)	Не менее 50%	81,2%	116,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	Не более 120%	36,8%	51,6%

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменения рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам.

Для управления валютным риском в Банке используются обычные механизмы, реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в части используемых валют в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

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 применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

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

Правовой риск

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг изменений действующего законодательства и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях.

В целях минимизации правового риска Банк оснащен различными информационными и справочно-правовыми системами, позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед Клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Выполнение Банком принципа «Знай своего Клиента» осуществляется как в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так и в целях управления репутационным риском, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также для обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего Клиента» является идентификация Клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о Клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Для выявления репутационных рисков связанных с кадровой политикой, Банком соблюдается принцип «Знай своего сотрудника».

Стратегический риск

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития (Стратегия развития ОАО «Тагилбанк» на трехлетний период с 2010 – 2012 гг.), отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка и стратегию управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Стратегическом плане, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Внутренними документами Банка определена система разработки, реализации и уточнения/пересмотра стратегии, стратегического планирования и анализа, а также предусмотрены параметры контроля и информирования органов управления Банка.

Операции со связанными сторонами.

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерней организацией, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. ОАО «Тагилбанк» не раскрывает информацию по сделкам со связанными сторонами, так как размер данных операций не превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств банка формы №806.

Выплаты основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу Банка, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на неё налоги и иные обязательные

платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, оплата ежегодного оплачиваемого отпуска составили 42882 тыс. рублей, в течение 2010 года – 42519 тыс. рублей.

Виды вознаграждений	2011 год	2010 год
Заработная плата	14552	13199
Ежегодный отпуск	1449	2396
Начисления в фонды	961	896
Выплаты членам Совета	25920	26028

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада и переменной части – ежемесячной премии, размер которой определяется приказом и устанавливается на неопределенное время. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с 2010 годом.

Другие вознаграждения персоналу не выплачивались.

Из общей списочной численности 173 на конец отчетного года, численность основного управленческого персонала составила 14 человек.

Сведения о внебалансовых обязательствах и сформированных резервах по ним на 01.01.2012 г., тыс.рублей

Внебалансовые обязательства	Сумма	Сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии		
1 категория качества	27887	
2 категория качества	40934	779
3 категория качества	89	19
4 категория качества		
5 категория качества		
Итого	68910	798
Выданные гарантии		
1 категория качества		
2 категория качества	69150	1442
3 категория качества		
4 категория качества		
5 категория качества		
Итого	69150	1442
Итого по всем обязательствам	138060	2240

Судебные разбирательства

ОАО «Тагилбанк» за 2011 год предъявлено 110 исков на сумму 204026,7 тыс. рублей. На дату составления годового отчета по всем 110 искам приняты решения судов о взыскании долга в пользу банка. Резервы плд судебные разбирательства банком не создавались.

Дивиденды

По итогам деятельности 2010 и 2011 годов банком был получен убыток. Выплаты дивидендов по акциям Банка не осуществлялись и не планируются.

Раздел: Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса осуществляются в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации, определены в Учетной политике Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления».
- По размещенным средствам (ссудам и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I и II категории качества, получение дохода признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категории качества, получение дохода признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.
- Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

Ценные бумаги классифицируются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги, по методу ФИФО.
- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3 —их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I-II категории качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III-V категории качества, вероятность дохода признается неопределенной.
- Участие в уставном капитале дочерних акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Учетные банком векселя (кроме просроченных), отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше 40 000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств по первой группе производится банком один раз в три года.
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными долями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете № 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв по условным обязательствам некредитного характера) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовом счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2011 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01.01.2012 года. Результаты инвентаризации оформлены актами. Результаты инвентаризации отражены в бухгалтерском учете и отчетности за 2011 год. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

На 1 января 2012 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов, открытым в РКЦ по г. Нижнему Тагилу, корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях проведена сверка остатков по состоянию на 1 января 2012 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2012 года в ОАО «Тагилбанк» открыто 2101 расчетных, транзитных, текущих, депозитных, накопительных и других счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Получено подтверждений остатков на дату составления годового отчета по 1137 счету, или 54 %. Удельный вес остатков денежных средств на счетах клиентов, по которым Банком получены подтверждения, составляет 95 % от общей суммы остатков.

Процедура получения Банком от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается. Принимаются меры по получению недостающих подтверждений.

Переходящие остатки по счетам начисленных процентов по договорам на размещение и привлечение средств по счетам юридических лиц оформлены двухсторонними актами сверки расчетов и подтверждены в полном объеме.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 года (с учетом СПОД) составила 14 635 тыс. рублей. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 года (с учетом СПОД) составила 1765 тыс. рублей.

По состоянию на 01.11.2011 года и на 01.2012 года Банк провел сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двухсторонними актами сверки взаимных расчетов.

В таблице представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, тыс. рублей.

	Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	6876	1274
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	44	65
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4026	3017
4	Прочая дебиторская задолженность	3686	9
5	Итого	14635	4365

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка, тыс. рублей.

	Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	1253	2754
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	2	0
4	Прочая кредиторская задолженность	259	224
5	Расчеты с акционерами по дивидендам	251	251
6	Итого	1765	3229

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Тагилбанк» за 2011 год составлен с учетом следующих событий после отчетной даты:

- перенос остатков с балансовых счетов 70601, 70606 на счета 70701, 70706;
- перенос остатков с балансовых счетов 70701, 70706 на счет 70801;
- начисление налога на прибыль за 2011 год;
- отражение по счетам 70701, 70707 сумм, относящихся к периоду до 1 января 2011 года, таких как, начисленные, но не выплаченные проценты по досрочно закрываемым вкладам;

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

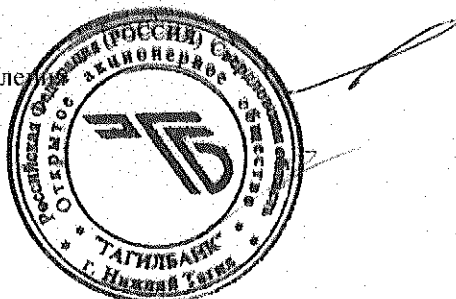
Прочая информация о применении учетной политики

В 2011 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющих на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода, в 2011 году не вносились. В случае изменений в законодательстве, а также в нормативных актах ЦБ РФ учетная политика банка будет корректироваться.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.Ю. Манькова

О.О. Стафеева