

# **Пояснительная записка к отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

## **Общая информация о кредитной организации**

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование кредитной организации                                       | Коммерческий банк «Метрополь» Общество с ограниченной ответственностью<br>КБ «Метрополь» (ООО)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Организационно-правовая форма                                            | Общество с ограниченной ответственностью                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер                   | 02.12.1991г., рег. № 1639                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | 19.11.2002 г. № 1027739572740                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности                        | Генеральная лицензия Банка России (Центрального банка Российской Федерации) на осуществление банковских операций № 1639 от 14.09.1999г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Участие в Системе страхования вкладов                                    | Включен в реестр банков – участников ССВ 21.03.2005г., номер в реестре 808                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг                  | Лицензии, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам (ФКЦБ):<br>- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02922-100000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;<br>- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03030-010000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;<br>- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03113-001000 от 27.11.2000г.) без ограничения срока действия;<br>- на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-04138-000100 от 20.12.2000г.) без ограничения срока действия. |
| Прочие лицензии                                                          | Отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу 119049, Москва, ул. Донская, 7, стр. 3.

В структуру кредитной организации входят:

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области 4 дополнительных офиса

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ Отсутствуют

Структурные подразделения за рубежом РФ Отсутствуют

## Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге Банк не является членом какой-либо банковской группы

На основании требований, изложенных в Положении № 191-П, Банк не составляет консолидированную отчетность.

## Прочие сведения о Банке

Сайт Банка [www.metropolbank.ru](http://www.metropolbank.ru)

Членство в различных союзах и объединениях Валютная и фондовая секции Московской межбанковской валютной биржи;  
Московская международная валютная ассоциация;  
Национальная фондовая ассоциация

Членство в SWIFT да

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках VTB Bank (Deutschland) AG; Commerzbank AG; Белвнешэкономбанк

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства нет

## **Основы представления отчетности**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовой отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2011 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32.1961 рублей за 1 доллар США (2010 год: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41.6714 рубль за 1 ЕВРО (2009 год: 40,3331 рубля за 1 ЕВРО).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

## **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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 течение 2011 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

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, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2013 гг., утвержденная Советом директоров, протокол № 2 от 20.01.2012.

Основными приоритетными направлениями в деятельности Банка в 2012-2013 гг. будут являться:

- увеличение ресурсной базы за счет наращивания портфеля срочных вкладов физических лиц, причем основной упор будет сделан на привлечение долгосрочных депозитов на сроки более года;
- работа по привлечению корпоративных клиентов, среди которых основной целевой подгруппой являются малые и средние предприятия частной формы собственности;
- повышение качества кредитного портфеля путем использования максимально осторожных и выверенных оценок кредитоспособности заемщиков, развитие новых программ ипотечного и розничного кредитования;
- повышение качества и оперативности оказания услуг клиентам за счет завершения внедрения основных блоков автоматизации банковской системы, а также завершения процессов интеграции имеющихся программных комплексов;
- повышение качества управления Банком, прежде всего в области управления рисками, внедрение инструментов современного риск-менеджмента, построение системы риск-ориентированного внутреннего контроля.

В результате проведения планируемых мероприятий к концу 2012 г. объём кредитного портфеля должен увеличиться не менее чем на 200 млн. рублей и превысить уровень 750 млн. рублей. Уровень просроченной задолженности должен снизиться и не превышать величины 9% от кредитного портфеля. Сумма срочных депозитов физических лиц должна увеличиться не менее чем на 50 млн. рублей и достичь значения 300 млн. рублей.

### **Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, документарные операции, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерское и депозитарное обслуживание, кассовые операции.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские и депозитарные операции;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами.

По результатам деятельности за 2011 год с учетом событий после отчетной даты прибыль Банка составила 555 тыс. руб. (2010 г.: убыток 6448 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре чистых доходов (равных 137397 тыс. рублей по итогам 2011 года) занимают чистые процентные доходы (40%), комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов (33%), доходы от восстановления резервов за вычетом расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (19%), чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты (8%).

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный год, являются:

- кредитование конечных заемщиков,
- предоставление услуг клиентам по расчетному обслуживанию, переводу денежных средств, кассовому обслуживанию,
- операции с иностранной валютой в безналичной и наличной формах.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и ОПУ.

| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                           | <b>2011</b>    | <b>2010</b>   | <b>Динамика за год %</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------------------|
| Денежные средства                                                                                                                                       | 97411          | 80930         | +20%                     |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                 | 29951          | 169258        | -82%                     |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                                       | 100509         | 53149         | +89%                     |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                            | 596539         | 472606        | +26%                     |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                             | 71097          | 71489         | -1%                      |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                          | 101461         | 104628        | -3%                      |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                                    | <b>1009934</b> | <b>984679</b> | <b>+3%</b>               |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                          |                |               |                          |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                             | 679871         | 657282        | +3%                      |
| Вклады физических лиц                                                                                                                                   | 378529         | 298807        | +27%                     |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                               | <b>687489</b>  | <b>665009</b> | <b>+3%</b>               |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                                    |                |               |                          |
| Средства акционеров (участников)                                                                                                                        | 137267         | 137267        | 0%                       |
| Переоценка основных средств                                                                                                                             | 59386          | 59386         | 0%                       |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)                                                                                    | 108694         | 115142        | -6%                      |
| <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                             | <b>322445</b>  | <b>319670</b> | <b>+1%</b>               |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                      |                |               |                          |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                         | 62700          | 140146        | -55%                     |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                               | 21040          | 23067         | -9%                      |
| <b>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</b>                                                                                                  | <b>2011</b>    | <b>2010</b>   | <b>Динамика за год %</b> |
| Процентные доходы                                                                                                                                       | 71453          | 83681         | -15%                     |
| Процентные расходы                                                                                                                                      | 16771          | 24778         | -32%                     |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                               | 54682          | 58893         | -7%                      |
| Измерение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах | 26168          | 19174         | +36%                     |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                    | 80850          | 78067         | +4%                      |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                     | 56638          | 37910         | +49%                     |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                    | 11243          | 11288         | 0%                       |

|                                        |        |        |       |
|----------------------------------------|--------|--------|-------|
| Чистые доходы (расходы)                | 137397 | 124042 | +11%  |
| Операционные расходы                   | 128964 | 125080 | +3%   |
| Прибыль (убыток) до налогообложения    | 8433   | -1038  | +912% |
| Начисленные (уплаченные) налоги        | 7878   | 5410   | +46%  |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 555    | -6488  | +109% |

Основные операции Банка проводились в Москве и Московской области.

## **Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка.

Действовавший в отчётном году Совет директоров Банка был избран общим собранием участников (протокол № 8 от 24.06.2010 года) в составе:

- Котюжанский А.Г.,
- Котюжанский М.А.,
- Пушкарь Д.Ю.

Председателем Совета директоров избран Котюжанский А.Г.

Г-н Котюжанский А.Г. владеет 14,6% долями Банка. Также Котюжанский А.Г. является собственником ОАО «ЭКСЭЛ-Т», владеющего 39,0% долями Банка.

В отчётном году решением Совета директоров (протокол № 14 от 21.11.2011г.) утвержден новый состав Правления Банка. Фактически, изменения состояли во введении в состав Правления Соколовой О.А.

По состоянию на 01.01.2012г. в состав Правления входят:

- Долотов Д.Ю.,
- Коршиков М.П.,
- Соколова О.А.

Председателем Правления Банка на протяжении 2011 года являлся Долотов Д.Ю. Г-н Долотов Д.Ю. не владеет долями Банка. Остальные члены Правления также не владеют долями Банка.

## **Географический риск**

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2012 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г.

|                                                                                                                                                 | РФ            | Страны СНГ  | Страны группы развитых стран | Другие страны | Всего          | В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно Германия |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|------------------------------|---------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                   |               |             |                              |               |                |                                                                                                                                                                                                                  |
| Денежные средства                                                                                                                               | 97411         | 0           | 0                            | 0             | 97411          | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                         | 29951         | 0           | 0                            | 0             | 29951          | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Обязательные резервы                                                                                                                            | 10248         | 0           | 0                            | 0             | 10248          | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                               | 28333         | 0           | 72176                        | 0             | 100509         | 72117                                                                                                                                                                                                            |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 4519          | 0           | 0                            | 0             | 4519           | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                    | 596539        | 0           | 0                            | 0             | 596539         | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 69628         | 0           | 1469                         | 0             | 71097          | 1469                                                                                                                                                                                                             |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                   | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                      | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                  | 101461        | 0           | 0                            | 0             | 101461         | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Прочие активы                                                                                                                                   | 8445          | 0           | 2                            | 0             | 8447           | 0                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>936287</b> | <b>0</b>    | <b>73647</b>                 | <b>0</b>      | <b>1009934</b> | <b>73586</b>                                                                                                                                                                                                     |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |               |             |                              |               |                |                                                                                                                                                                                                                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                     | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                  | 17            | 0           | 0                            | 0             | 17             | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                     | 666594        | 3428        | 1245                         | 8604          | 679871         | 4                                                                                                                                                                                                                |
| Вклады физических лиц                                                                                                                           | 372461        | 3428        | 1000                         | 1640          | 378529         | 4                                                                                                                                                                                                                |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                               | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                                                                 | 6769          | 0           | 2                            | 0             | 6771           | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Прочие обязательства                                                                                                                            |               |             |                              |               |                |                                                                                                                                                                                                                  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 830           | 0           | 0                            | 0             | 830            | 0                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>674210</b> | <b>3428</b> | <b>1247</b>                  | <b>8604</b>   | <b>687489</b>  | <b>4</b>                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                            |               |             |                              |               |                |                                                                                                                                                                                                                  |
| Средства акционеров (участников)                                                                                                                | 137267        | 0           | 0                            | 0             | 137267         | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                 | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Эмиссионный доход                                                                                                                               | 0             | 0           | 0                            | 0             | 0              | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Резервный фонд                                                                                                                                  | 20600         | 0           | 0                            | 0             | 20600          | 0                                                                                                                                                                                                                |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг,                                                                                              | -781          | 0           | -3276                        | 0             | -4057          | -3276                                                                                                                                                                                                            |



имеющихся в наличии для продажи

|                                                                      |               |             |              |          |                |              |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|--------------|----------|----------------|--------------|
| Переоценка основных средств                                          | 59386         | 0           | 0            | 0        | 59386          | 0            |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) | 108694        | 0           | 0            | 0        | 108694         | 0            |
| Прибыль (убыток) за отчетный период                                  | 555           | 0           | 0            | 0        | 555            | 0            |
| Всего источников собственных средств                                 | 325721        |             | -3276        | 0        | 322445         | -3276        |
| <b>Всего пассивов</b>                                                | <b>999931</b> | <b>3428</b> | <b>-2029</b> | <b>0</b> | <b>1009934</b> | <b>-3272</b> |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                   |               |             |              |          |                |              |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                      | 62700         | 0           | 0            | 0        | 62700          | 0            |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства            | 21040         | 0           | 0            | 0        | 21040          | 0            |
| Условные обязательства некредитного характера                        | 0             | 0           | 0            | 0        | 0              | 0            |

По состоянию на 01.01.2011 г.

|                                                                                                 | РФ            | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Другие страны | Всего         | В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                 |               |            |                              |               |               | Германия                                                                                                                                                                                                |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                   |               |            |                              |               |               |                                                                                                                                                                                                         |
| Денежные средства                                                                               | 80930         | 0          | 0                            | 0             | 80930         | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                         | 169258        | 0          | 0                            | 0             | 169258        | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Обязательные резервы                                                                            | 6004          | 0          | 0                            | 0             | 6004          | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Средства в кредитных организациях                                                               | 34396         | 1          | 18752                        | 0             | 53149         | 17945                                                                                                                                                                                                   |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4190          | 0          | 0                            | 0             | 4190          | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Чистая ссудная задолженность                                                                    | 472606        | 0          | 0                            | 0             | 472606        | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 69951         | 0          | 1538                         | 0             | 71489         | 1538                                                                                                                                                                                                    |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                   | 0             | 0          | 0                            | 0             | 0             | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 0             | 0          | 0                            | 0             | 0             | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 104628        | 0          | 0                            | 0             | 104628        | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Прочие активы                                                                                   | 28429         | 0          | 0                            | 0             | 28429         | 0                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Всего активов</b>                                                                            | <b>964388</b> | <b>1</b>   | <b>20290</b>                 | <b>0</b>      | <b>984679</b> | <b>19483</b>                                                                                                                                                                                            |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                  |               |            |                              |               |               |                                                                                                                                                                                                         |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                     | 0             | 0          | 0                            | 0             | 0             | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Средства кредитных организаций                                                                  | 3608          | 0          | 0                            | 0             | 3608          | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                     | 641857        | 362        | 1820                         | 13243         | 657282        | 14                                                                                                                                                                                                      |
| Вклады физических лиц                                                                           | 294881        | 362        | 1581                         | 1983          | 298807        | 14                                                                                                                                                                                                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0             | 0          | 0                            | 0             | 0             | 0                                                                                                                                                                                                       |
| Выпущенные долговые                                                                             | 0             | 0          | 0                            | 0             | 0             | 0                                                                                                                                                                                                       |



|                                                                                                                                                 |               |            |              |              |               |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| обязательства                                                                                                                                   | 2489          | 0          | 0            | 0            | 2489          | 0            |
| Прочие обязательства                                                                                                                            |               |            |              |              |               |              |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 1630          | 0          | 0            | 0            | 1630          | 0            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>649584</b> | <b>362</b> | <b>1820</b>  | <b>13243</b> | <b>665009</b> | <b>14</b>    |
| <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                            |               |            |              |              |               |              |
| Средства акционеров (участников)                                                                                                                | 137267        | 0          | 0            | 0            | 137267        | 0            |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                 | 0             | 0          | 0            | 0            | 0             | 0            |
| Эмиссионный доход                                                                                                                               | 0             | 0          | 0            | 0            | 0             | 0            |
| Резервный фонд                                                                                                                                  | 20600         | 0          | 0            | 0            | 20600         | 0            |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                              | -3222         | 0          | -3055        | 0            | -6277         | -3055        |
| Переоценка основных средств                                                                                                                     | 59386         | 0          | 0            | 0            | 59386         | 0            |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)                                                                            | 115142        | 0          | 0            | 0            | 115142        | 0            |
| Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                             | -6448         | 0          | 0            | 0            | -6448         | 0            |
| Всего источников собственных средств                                                                                                            | 322725        | 0          | -3055        | 0            | 319670        | -3055        |
| <b>Всего пассивов</b>                                                                                                                           | <b>972309</b> | <b>362</b> | <b>-1235</b> | <b>0</b>     | <b>984679</b> | <b>-3041</b> |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                              |               |            |              |              |               |              |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                 | 140146        | 0          | 0            | 0            | 140146        | 0            |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                       | 23067         | 0          | 0            | 0            | 23067         | 0            |
| Условные обязательства некредитного характера                                                                                                   | 0             | 0          | 0            | 0            | 0             | 0            |

## Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

В Банке создан Кредитный комитет. Целями Кредитного комитета являются всестороннее рассмотрение вопросов кредитной деятельности Банка, выработки предложений по повышению ее эффективности, обеспечения экономической и организационно-правовой проработки коммерческих проектов и анализа необходимых документов, поступающих от клиентов и деловых партнеров Банка. Основной задачей Кредитного комитета в области управления рисками является управление кредитными рисками Банка.

Для управления кредитным риском на межбанковском рынке в Банке действует система установления лимитов операций на банки-контрагенты. Эти лимиты на регулярной основе утверждаются Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем

обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Далее приведены показатели характеризующие концентрацию кредитных рисков:

|                                                                                                                                      | на<br>01/04/11 | на 01/07/11    | на<br>01/10/11 | на<br>01/01/12 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Физические лица, в том числе:</b>                                                                                                 | <b>218 099</b> | <b>211 213</b> | <b>235 242</b> | <b>298 493</b> |
| 1. нерезиденты                                                                                                                       | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 2. резиденты                                                                                                                         | 218 099        | 211 213        | 235 242        | 298 493        |
| 2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)                                                                                            | 4 447          | 14 252         | 26 082         | 55 640         |
| 2.2 ипотечные ссуды                                                                                                                  | 21 195         | 3 652          | 9 718          | 8 961          |
| 2.3 автокредиты                                                                                                                      | 1 125          | 5 724          | 5 102          | 10 835         |
| 2.4 иные потребительские ссуды                                                                                                       | 12 520         | 13 269         | 15 501         | 15 044         |
| 2.5 прочие требования                                                                                                                | 178 812        | 174 316        | 178 839        | 208 013        |
| <b>Юридические лица, в том числе:</b>                                                                                                | <b>247 046</b> | <b>326 466</b> | <b>280 285</b> | <b>247 333</b> |
| 1. нерезиденты                                                                                                                       | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 2. резиденты                                                                                                                         | 247 046        | 326 466        | 280 285        | 247 333        |
| 2.1 обрабатывающие производства, из них:                                                                                             | 44 111         | 57 906         | 65 491         | 73 791         |
| 2.1.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                                                                      | 1 591          | 1 591          | 1 591          | 1 591          |
| 2.1.2 химическое производство                                                                                                        | 27 620         | 41 415         | 49 000         | 57 000         |
| 2.2 оптовая и розничная торговля;<br>ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и<br>предметов личного пользования | 138 848        | 204 541        | 149 351        | 86 202         |
| 2.3 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                                  | 50 665         | 50 597         | 52 021         | 51 557         |
| 2.4 прочие виды деятельности                                                                                                         | 13 422         | 13 422         | 13 422         | 35 783         |

|                                                                   | 01.04.2011     | 01.07.2011     | 01.10.2011     | 01.01.2012     |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Предоставленные кредиты (займы), всего, в т.ч.</b>             | <b>298 618</b> | <b>375 642</b> | <b>348 968</b> | <b>350 051</b> |
| - 1 категория                                                     | 51             | 42             | 40             | 2              |
| - 2 категория                                                     | 178 643        | 254 494        | 227 578        | 183 109        |
| - 3 категория                                                     | 64 054         | 65 245         | 65 499         | 126 090        |
| - 4 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 1 490          |
| - 5 категория                                                     | 55 870         | 55 861         | 55 851         | 39 360         |
| <b>Корреспондентские счета, всего, в т. ч.</b>                    | <b>60 511</b>  | <b>48 223</b>  | <b>209 598</b> | <b>100 509</b> |
| - 1 категория                                                     | 60 510         | 48 223         | 209 597        | 100 509        |
| - 2 категория                                                     | 1              | 0              | 1              | 0              |
| - 3 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 4 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 5 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Межбанковские кредиты, всего, в т. ч.</b>                      | <b>90 711</b>  | <b>125 702</b> | <b>120 797</b> | <b>140 805</b> |
| - 1 категория                                                     | 90 711         | 125 702        | 120 797        | 140 805        |
| - 2 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 3 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 4 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 5 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>Вложения в ценные бумаги, всего, в т. ч.</b>                   | <b>29 540</b>  | <b>30 605</b>  | <b>30 285</b>  | <b>31 664</b>  |
| - 1 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 2 категория                                                     | 29 190         | 29 190         | 29 190         | 29 190         |
| - 3 категория                                                     | 320            | 320            | 0              | 0              |
| - 4 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 0              |
| - 5 категория                                                     | 30             | 1 095          | 1 095          | 2 474          |
| <b>Прочие активы, всего, в т. ч.</b>                              | <b>243 715</b> | <b>222 193</b> | <b>236 586</b> | <b>257 323</b> |
| - 1 категория                                                     | 23 549         | 6 523          | 16 392         | 8 015          |
| - 2 категория                                                     | 107 053        | 105 161        | 108 472        | 113 977        |
| - 3 категория                                                     | 104 550        | 103 542        | 43 776         | 49 943         |
| - 4 категория                                                     | 5 828          | 5 756          | 66 619         | 84 111         |
| - 5 категория                                                     | 2 735          | 1 211          | 1 327          | 1 277          |
| <b>Требования по получению процентных доходов, всего, в т. ч.</b> | <b>1 842</b>   | <b>2 391</b>   | <b>1 886</b>   | <b>2 427</b>   |
| - 1 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 33             |
| - 2 категория                                                     | 392            | 482            | 311            | 412            |
| - 3 категория                                                     | 569            | 813            | 396            | 751            |
| - 4 категория                                                     | 0              | 0              | 0              | 464            |
| - 5 категория                                                     | 881            | 1 096          | 1 179          | 767            |
| <b>ИТОГО</b>                                                      | <b>724 937</b> | <b>804 756</b> | <b>948 120</b> | <b>882 779</b> |

Представленные выше данные свидетельствуют о том, что все кредиты предоставлены резидентам РФ.

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля предоставлена предприятиям оптовой и розничной торговли (34,9%).

Доля просроченных кредитов составляет около 8% в сумме всех активов, подлежащих резервированию (по данным отчетности по ф. № 0904101), при этом доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составляет около 16% в составе портфеля корпоративных кредитов. Риски, присущие просроченным активам, минимизируются Банком путем резервирования.

В I категорию качества классифицированы все кредиты, размещенные на рынке МБК и остатки на корреспондентских счетах НОСТРО.

Ссуд, классифицированных в соответствии с п. 3.10 Положения 254-П, по состоянию на 01.01.2012г. на балансе Банка нет.

В проверяемом периоде Банком не допускались, связанные с операциями кредитования, нарушения предельного значения экономического норматива Н6 .

Банк формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П);

- Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П).

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2011г.:

| Наименование инструмента                                                                 | Сумма требования<br>(тыс. руб.) | Доля в<br>общем<br>объеме<br>активов,<br>% | Активы по категориям качества, тыс. руб. |         |         |        |        | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------|---------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                          |                                 |                                            | I                                        | II      | III     | IV     | V      |                                                     |
| <b>Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:</b> | 882 771                         | 73                                         | 249 364                                  | 326 688 | 176 784 | 86 065 | 43 878 | 108 338                                             |
| - предоставленные кредиты (займы)                                                        | 337 813                         | 28                                         | 0                                        | 183 109 | 113 860 | 1 490  | 39 354 | 46 773                                              |
| - корреспондентские счета                                                                | 100 509                         | 8                                          | 100 509                                  | 0       | 0       | 0      | 0      | 0                                                   |
| - межбанковские кредиты                                                                  | 140 805                         | 12                                         | 140 805                                  | 0       | 0       | 0      | 0      | 0                                                   |
| - учтенные векселя                                                                       | 12 230                          | 1                                          | 0                                        | 0       | 12 230  | 0      | 0      | 2 568                                               |
| - вложения в ценные бумаги                                                               | 31 664                          | 3                                          | 0                                        | 29 190  | 0       | 0      | 2 474  | 2 766                                               |
| - прочие требования                                                                      | 257 323                         | 21                                         | 8 017                                    | 113 977 | 49 943  | 84 111 | 1 283  | 55 090                                              |
| - требования по получению процентных доходов                                             | 2 427                           | 0                                          | 33                                       | 412     | 751     | 464    | 767    | 1 141                                               |
| <b>Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.</b>                           | X                               | X                                          | X                                        | X       | X       | X      | X      |                                                     |
| - условные обязательства кредитного характера                                            | 86 090                          | X                                          | 2 350                                    | 83 619  | 121     | 0      | 0      | 830                                                 |

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.01.2012г. составил 12,2%. Наибольшую (72%,0) долю в составе активов, подлежащих резервированию составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 17,0%.

Данный уровень резервирования, в первую очередь, обусловлен тем, что существенную долю кредитного портфеля занимают ссуды, классифицированные Банком в III, IV и V категории качества.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: *торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и операциями с недвижимостью*. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в *сфере торговли* является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и

застройку несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

|                                |  | 2011          | 2010          |
|--------------------------------|--|---------------|---------------|
| Сумма требования               |  | 882771        | 751852        |
| По категориям качества         |  |               |               |
| 1                              |  | 249362        | 211077        |
| 2                              |  | 326688        | 292870        |
| 3                              |  | 176784        | 174121        |
| 4                              |  | 86065         | 6268          |
| 5                              |  | 43872         | 67516         |
| Просроченная задолженность     |  |               |               |
| до 30 дней                     |  | 706           | 308           |
| от 31                          |  | 1             | 816           |
| до 90 дней                     |  |               |               |
| от 91                          |  | 12074         | 1008          |
| до 180 дней                    |  |               |               |
| свыше 181 дня                  |  | 29049         | 35216         |
| Резерв на возможные потери     |  |               |               |
| расчетный                      |  | 131340        | 130635        |
| расчетный                      |  |               |               |
| с учетом обеспечения           |  | 107330        | 130635        |
| фактически сформированный      |  |               |               |
| <b>Итого</b>                   |  | <b>108338</b> | <b>131541</b> |
| по категориям качества активов |  |               |               |
| 2                              |  | 5117          | 4570          |
| 3                              |  | 16481         | 55946         |
| 4                              |  | 42376         | 3509          |
| 5                              |  | 44364         | 67516         |

Сведения о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним с выделением кредитов, предоставленных акционером (участником), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционером (участником)

#### Информация за 2011 и за 2010 годы

| Наименование инструмента                                                            | Сумма требования<br>(тыс. руб.) | Доля в общем<br>объеме<br>активов, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. |        |        |       |       | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|--------|--------|-------|-------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                     |                                 |                                      | I                                        | II     | III    | IV    | V     |                                                     |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, , всего тыс.руб., в том числе: | 882771                          | 100                                  | 249362                                   | 326688 | 176784 | 86065 | 43872 | 107707                                              |
| - ссуды, предоставленные акционером (участником)                                    | 1956                            | 0.22                                 | 0                                        | 1956   | 0      | 0     | 0     | 78                                                  |

|                                                                                                 |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| - ссуды, предоставленные на льготных условиях                                                   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| - требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным акционерам (участникам) | 1 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленным на льготных условиях    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |

---

## Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

С целью управления риском ликвидности в Банке принято «Положение о политике по управлению и оценке ликвидности», утвержденное Общим собранием участников (Протокол № 4/1 от 28.12.2007г.), в соответствии с которым органом, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Правление Банка.

Оценка рисков ликвидности осуществляется Аналитическим отделом Банка, который проводит анализ состояния долгосрочной и краткосрочной ликвидности Банка. В частности, Аналитический отдел проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и рассчитывает показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления рисками ликвидности и безусловного выполнения платежей клиентов Операционное управление Банка ежедневно информирует Валютное управление Банка о планируемых в течение дня платежах и проводит постоянный мониторинг состояния рублевых и валютных корреспондентских счетов Банка. При этом, на Валютное управление возложена обязанность по управлению и перераспределению текущих валютных и рублевых ресурсов Банка, включая возможную покупку/продажу валюты и привлечение/размещение краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

|                                   | 2011  | 2010  |
|-----------------------------------|-------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности   | 52,73 | 59,29 |
| Норматив текущей ликвидности      | 75,71 | 84,93 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 82,64 | 56,29 |

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правление Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 01.01.2012 года:

|                                                                                                                                                                | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до<br>6 мес. | От 6 до<br>12 мес. | От 12<br>мес. до<br>5 лет | Более 5 лет и с<br>неопределенным<br>сроком | Итого          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------------------|----------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                                  |                                       |                   |                    |                           |                                             |                |
| Денежные средства                                                                                                                                              | 97411                                 | -                 | -                  | -                         | -                                           | 97411          |
| Средства кредитных организаций в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                                  | 19703                                 |                   |                    |                           | 10248                                       | 29951          |
| Обязательные резервы                                                                                                                                           | -                                     | -                 | -                  | -                         | 10248                                       | 10248          |
| Средства в кредитных<br>организациях                                                                                                                           | 100509                                | -                 | -                  | -                         | -                                           | 100509         |
| Чистые вложения в ценные бумаги,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток                                                       | 4519                                  | -                 | -                  | -                         | -                                           | 4519           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                   | 151379                                | 99442             | 34457              | 311261                    | -                                           | 596539         |
| Чистые вложения в ценные бумаги<br>и другие финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи                                                           | -                                     | -                 | -                  | -                         | 71097                                       | 71097          |
| Основные средства,<br>нематериальные активы и<br>материальные запасы                                                                                           | -                                     | -                 | -                  | -                         | 101461                                      | 101461         |
| Прочие активы                                                                                                                                                  | 5089                                  | 1745              | 1613               | -                         | -                                           | 8447           |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                                           | <b>378610</b>                         | <b>101187</b>     | <b>36070</b>       | <b>311261</b>             | <b>182806</b>                               | <b>1009934</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                                 |                                       |                   |                    |                           |                                             |                |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                                 | 17                                    | -                 | -                  | -                         | -                                           | 17             |
| Средства клиентов (некредитных<br>организаций)                                                                                                                 | 472399                                | 61749             | 92483              | 53240                     | -                                           | 679871         |
| Вклады физических лиц                                                                                                                                          | 191921                                | 40885             | 92483              | 53240                     | -                                           | 378529         |
| Прочие обязательства                                                                                                                                           | 6096                                  | 307               | 368                | -                         | -                                           | 6771           |
| Резервы на возможные потери по<br>условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим<br>возможным потерям и по<br>операциям с резидентами<br>офшорных зон | 50                                    | 98                | 648                | 34                        | -                                           | 830            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                                      | <b>478562</b>                         | <b>62154</b>      | <b>93499</b>       | <b>53274</b>              | <b>-</b>                                    | <b>687489</b>  |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                                                                               | <b>-99952</b>                         | <b>39033</b>      | <b>-57429</b>      | <b>257987</b>             | <b>182806</b>                               |                |
| <b>Совокупный разрыв<br/>ликвидности</b>                                                                                                                       | <b>-99952</b>                         | <b>-60919</b>     | <b>-118348</b>     | <b>139639</b>             | <b>322445</b>                               |                |

По состоянию на 01.01.2011 года:

|                   | До<br>востребования<br>и менее 1 мес. | От 1 до<br>6 мес. | От 6 до<br>12 мес. | От 12<br>мес. до<br>5 лет | Более 5 лет и с<br>неопределенным<br>сроком | Итого |
|-------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------------------------|-------|
| <b>АКТИВЫ</b>     |                                       |                   |                    |                           |                                             |       |
| Денежные средства | 80930                                 | -                 | -                  | -                         | -                                           | 80930 |

|                                                                                                                                                 |               |               |               |               |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                         | 163254        | -             | -             | -             | 6004          | 169258        |
| Обязательные резервы                                                                                                                            | -             | -             | -             | -             | 6004          | 6004          |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                               | 53149         | -             | -             | -             | -             | 53149         |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 4190          | -             | -             | -             | -             | 4190          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                    | 142727        | 58392         | 78988         | 192499        | -             | 472606        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | -             | -             | -             | -             | 71489         | 71489         |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                  | -             | -             | -             | -             | 104628        | 104628        |
| Прочие активы                                                                                                                                   | 25500         | 2128          | 801           | -             | -             | 28429         |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>469750</b> | <b>60520</b>  | <b>79789</b>  | <b>192499</b> | <b>182121</b> | <b>984679</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |               |               |               |               |               |               |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                  | 3608          | -             | -             | -             | -             | 3608          |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                     | 529322        | 39615         | 71453         | 16892         | -             | 657282        |
| Вклады физических лиц                                                                                                                           | 170847        | 39615         | 71453         | 16892         | -             | 298807        |
| Прочие обязательства                                                                                                                            | 2000          | 222           | 267           | -             | -             | 2489          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | -             | 228           | 362           | 1040          | -             | 1630          |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>534930</b> | <b>40065</b>  | <b>72082</b>  | <b>17932</b>  | <b>-</b>      | <b>665009</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                                                                | <b>-65180</b> | <b>20455</b>  | <b>7707</b>   | <b>174567</b> | <b>182121</b> |               |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                                                            | <b>-65180</b> | <b>-44725</b> | <b>-37018</b> | <b>137549</b> | <b>319670</b> |               |

## Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется Валютным управлением Банка путем совершения валютно-обменных операций с целью ежедневного соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Оценка валютного риска производится Аналитическим отделом при составлении ежедневных отчетов об открытой валютной позиции Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.



Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

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.

Управление рыночным (ценовым) риском осуществляется Отделом ценных бумаг Банка путем ежедневного мониторинга состояния фондовых рынков и изменением на его основе портфеля ценных бумаг Банка путем совершения операций покупки/продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках с учетом действующих лимитов. Лимиты на отдельные виды операций на фондовом рынке устанавливаются Правлением Банка. Оценка рыночных рисков производится Аналитическим отделом путем регулярной оценки стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, и созданием резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском осуществляется Правлением Банка путем утверждения ставок привлечения средств от юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц и Кредитным комитетом путем утверждения процентных ставок в процессе кредитования заемщиков (за исключением краткосрочных межбанковских кредитов).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

## **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.

Управление операционным риском осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля и координируется Службой внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации рисков, связанных с безопасностью компьютерных систем, со сбоями/ошибками программного обеспечения, с техническими неполадками оборудования и связи проверка и тестирование используемого оборудования проводится регулярно силами Отдела информационных систем.

Принятие мер по минимизации операционных рисков, связанных с имуществом Банка или с взаимоотношениями с внешней средой возложено на Службу безопасности Банка.

На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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 оценки, включая внутренний аудит.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение № 346-П) участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2008-2010 годы, составляет 15 839.

### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Оценка правового риска возложена на Юридическое управление Банка, в обязанности которого вменен анализ изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации и других государств, которые могут отразиться на деятельности Банка. Управление правовым риском осуществляется Правлением Банка.

В целях снижения правового риска Юридическое управление Банка проводит экспертизу всех внутренних нормативных документов, а также договоров с контрагентами Банка. В Банке действует положение об обязательном визировании Юридическим управлением всех подобных документов.

В целях ограничения риска потери репутации в Банке приняты Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Операции со связанными сторонами**

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со

связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 2011 год.

|                                                                                                                                                 | Акционер<br>ы/Участни<br>ки | Члены<br>Совета<br>директоров/<br>иного<br>коллегиаль<br>ного органа<br>управления | Единолич<br>ный орган<br>управлен<br>ия | Лица,<br>входящие<br>Группу, в<br>которую<br>входит Банк | Прочие лица,<br>на которые<br>может<br>оказывать<br>влияние<br>физические<br>лица,<br>признанные<br>аффилирован<br>ными лицами<br>Банка | Прочие<br>лица,<br>способны<br>е<br>оказывать<br>влияние<br>на<br>деятельно<br>сть Банка |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                   |                             |                                                                                    |                                         |                                                          |                                                                                                                                         |                                                                                          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                    | 1878                        | 398                                                                                | 706                                     | -                                                        | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 28898                       | -                                                                                  | -                                       | 40590                                                    | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |
| Прочие активы                                                                                                                                   | 1                           | 4                                                                                  | 6                                       | -                                                        | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>32655</b>                | <b>402</b>                                                                         | <b>712</b>                              | <b>40590</b>                                             | <b>-</b>                                                                                                                                | <b>-</b>                                                                                 |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |                             |                                                                                    |                                         |                                                          |                                                                                                                                         |                                                                                          |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                     | 17736                       | 8577                                                                               | 2851                                    | 5479                                                     | 244                                                                                                                                     | 8906                                                                                     |
| Вклады физических лиц                                                                                                                           | 17486                       | 8577                                                                               | 2851                                    | 2510                                                     | -                                                                                                                                       | 8906                                                                                     |
| Прочие обязательства                                                                                                                            | 9                           | 1                                                                                  | -                                       | 19                                                       | -                                                                                                                                       | 81                                                                                       |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 125                         | -                                                                                  | -                                       | 9                                                        | -                                                                                                                                       | 17                                                                                       |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>17870</b>                | <b>8578</b>                                                                        | <b>2851</b>                             | <b>5507</b>                                              | <b>244</b>                                                                                                                              | <b>9004</b>                                                                              |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                              |                             |                                                                                    |                                         |                                                          |                                                                                                                                         |                                                                                          |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                 | 3131                        | -                                                                                  | 32                                      | 42                                                       | -                                                                                                                                       | 80                                                                                       |
| <b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>                                                                                                                         |                             |                                                                                    |                                         |                                                          |                                                                                                                                         |                                                                                          |
| Процентные доходы, В том числе                                                                                                                  | 242                         | 27                                                                                 | 34                                      | 3                                                        | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |
| - от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям                                                                                  | 242                         | 27                                                                                 | 34                                      | 3                                                        | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |
| Процентные расходы, В том числе                                                                                                                 | 2012                        | 8                                                                                  | 3                                       | 24                                                       | -                                                                                                                                       | 338                                                                                      |
| - по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций                                                                                  | 2012                        | 8                                                                                  | 3                                       | 24                                                       | -                                                                                                                                       | 338                                                                                      |

За 2010 год.

|                              | Акционер<br>ы/Участни<br>ки | Члены<br>Совета<br>директоров/<br>иного<br>коллегиаль<br>ного органа<br>управления | Единолич<br>ный орган<br>управлен<br>ия | Лица,<br>входящие<br>Группу, в<br>которую<br>входит Банк | Прочие лица,<br>на которые<br>может<br>оказывать<br>влияние<br>физические<br>лица,<br>признанные<br>аффилирован<br>ными лицами<br>Банка | Прочие<br>лица,<br>способны<br>е<br>оказывать<br>влияние<br>на<br>деятельно<br>сть Банка |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                |                             |                                                                                    |                                         |                                                          |                                                                                                                                         |                                                                                          |
| Чистая ссудная задолженность | 1984                        | -                                                                                  | 515                                     | 162                                                      | -                                                                                                                                       | -                                                                                        |

|                                                                                                                                                 |              |             |             |              |            |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                     | 28898        | -           | -           | 40590        | -          | -           |
| Прочие активы                                                                                                                                   | 21           | -           | 6           | 2            | -          | -           |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>30903</b> | <b>-</b>    | <b>521</b>  | <b>40754</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>    |
| <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |              |             |             |              |            |             |
| Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                     | 51758        | 1920        | 1586        | 2485         | 244        | 2127        |
| Вклады физических лиц                                                                                                                           | 51508        | 1920        | 1586        | 43           | -          | 2127        |
| Прочие обязательства                                                                                                                            | -            | -           | -           | -            | -          | -           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 125          | -           | -           | -            | -          | -           |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>51883</b> | <b>1920</b> | <b>1586</b> | <b>2485</b>  | <b>244</b> | <b>2127</b> |
| <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                              |              |             |             |              |            |             |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                 | 3131         | -           | -           | -            | -          | -           |
| <b>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>                                                                                                                         |              |             |             |              |            |             |
| Процентные доходы, В том числе                                                                                                                  | 163          | -           | 15          | 19           | -          | -           |
| - от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям                                                                                  | 163          | -           | 15          | 19           | -          | -           |
| Процентные расходы, В том числе                                                                                                                 | 6081         | -           | -           | -            | -          | 310         |
| - по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций и                                                                                | 6081         | -           | -           | -            | -          | 310         |

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Действующая в Банке система бухгалтерского учёта не предусматривает отдельного аккумулирования доходов и расходов от операций с иностранной валютой, комиссионных доходов и расходов.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом директоров Банка. Сделки со связанными сторонами не оказали большого влияния на деятельность Банка.

### Условные обязательства и срочные сделки

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

|                                                      | <b>2011</b> | <b>2010</b> |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе | 62700       | 63168       |
| со сроком более 1 года                               | 16492       | 36248       |

|                                                           |              |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Аккредитивы, всего, в том числе                           | 2350         | 0            |
| со сроком более 1 года                                    | 0            | 0            |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе    | 21040        | 23067        |
| со сроком более 1 года                                    | 13110        | 0            |
| Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе            | 0            | 0            |
| со сроком более 1 года                                    | 0            | 0            |
| Прочие инструменты, всего, в том числе                    | 0            | 0            |
| со сроком более 1 года                                    | 0            | 0            |
| <b>Условные обязательства кредитного характера, всего</b> | <b>86090</b> | <b>86235</b> |
| <b>в том числе</b>                                        |              |              |
| со сроком более 1 года                                    | 29602        | 36248        |

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

|                                             | Неиспользо-<br>ванные<br>кредитные<br>линии | Аккреди-<br>тивы | Выданные<br>гарантии и<br>поручительст<br>ва | Выпущенные<br>авали и<br>акцепты | Прочие<br>инструменты |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Размер резерва на 01.01.2010г.</b>       | <b>583</b>                                  | <b>0</b>         | <b>406</b>                                   | <b>0</b>                         | <b>0</b>              |
| Формирование резерва                        | 816                                         |                  |                                              |                                  |                       |
| Восстановление<br>неиспользованных резервов |                                             |                  | -175                                         |                                  |                       |
| <b>Размер резерва на 01.01.2011г.</b>       | <b>1399</b>                                 | <b>0</b>         | <b>231</b>                                   | <b>0</b>                         | <b>0</b>              |
| Формирование резерва                        |                                             |                  |                                              |                                  |                       |
| Восстановление<br>неиспользованных резервов | -779                                        |                  | -21                                          |                                  |                       |
| <b>Размер резерва на 01.01.2012г.</b>       | <b>620</b>                                  | <b>0</b>         | <b>210</b>                                   | <b>0</b>                         | <b>0</b>              |

### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2011 году:

| Выплаты основному<br>управленческому персоналу<br>Банка:                                                              | в течение<br>периода | суммы, подлежащие выплате<br>отчетного<br>в течение 12 месяцев<br>после отчетной даты | по окончании<br>трудовой<br>деятельности |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>краткосрочные<br/>вознаграждения, в том<br/>числе</b>                                                              | 32939                | -                                                                                     | X                                        |
| - оплата труда                                                                                                        | 29711                | -                                                                                     | X                                        |
| - начисленные на нее<br>налоги и иные<br>обязательные платежи<br>в соответствующие<br>бюджеты и<br>внебюджетные фонды | 1007                 | -                                                                                     | X                                        |
| - ежегодный<br>оплачиваемый отпуск                                                                                    | 2221                 | -                                                                                     | X                                        |

В 2010 году:

| Выплаты основному<br>управленческому персоналу*<br>Банка:                                                             | в течение<br>отчетного<br>периода | суммы, подлежащие выплате                   |                                             | по окончании<br>трудовой<br>деятельности |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                       |                                   | в течение 12 месяцев<br>после отчетной даты | в течение 12 месяцев<br>после отчетной даты |                                          |
| <b>краткосрочные<br/>вознаграждения, в том<br/>числе</b>                                                              | 30556                             | -                                           |                                             | X                                        |
| - оплата труда                                                                                                        | 24611                             | -                                           |                                             | X                                        |
| - начисленные на нее<br>налоги и иные<br>обязательные платежи<br>в соответствующие<br>бюджеты и<br>внебюджетные фонды | 930                               | -                                           |                                             | X                                        |
| - ежегодный<br>оплачиваемый отпуск                                                                                    | 5015                              | -                                           |                                             | X                                        |

### Распределение прибыли.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 555 тыс. руб. Ее планируется оставить в распоряжении Банка.

Убыток, полученный Банком по итогам 2010 года, составил 6448 тыс. руб. По решению годового собрания участников убыток был покрыт за счет резервного фонда.

### Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности (*заккрытие филиала, иного структурного подразделения, прекращение проведения каких-то банковских операций, банковских продуктов, например, прекращение обслуживания физических лиц*)

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

### Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

#### Общие принципы

Учетная политика Банка утверждена распоряжением Председателя Правления Банка № 332 от 31.12.2010г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 302-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 302-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с



лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 302-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контроллинг).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.



Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 302-П, а также Приложением 3 к Положению № 302-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## **Основные средства**

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40000 рублей.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

## **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

## **Финансовые вложения**

### Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные

потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

*Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.*

- Ученные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

### **Финансовые обязательства Банка**

#### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

### **Изменения в учетной политике**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение года в учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

### **Инвентаризация.**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01.01.2012 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.11.2011 года проведена инвентаризация имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963) Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

## Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

|                                                 | 2011  | 2010  |
|-------------------------------------------------|-------|-------|
| <b>Прочие активы</b>                            | 8447  | 7902  |
| Доля прочих активов в составе активов           | 0.84% | 0.80% |
| <b>Прочие обязательства</b>                     | 6771  | 2489  |
| Доля прочих обязательств в составе обязательств | 0.98% | 0.37% |

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

| Количество дней       | Сумма (тыс. руб.) |
|-----------------------|-------------------|
| До востребования      | 1919              |
| От 1 до 30 дней       | 308               |
| От 31 до 180 дней     | 55                |
| От 180 дней до 1 года | 0                 |
| Свыше 1 года          | 0                 |
| Просроченная          | 1552              |
| <b>ИТОГО</b>          | <b>3834</b>       |

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафных санкций по судебным делам и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счетах 47423, 60312 и 60323 в сумме 1552 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 750 000 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2012 года.

### **Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- досоздание резервов на возможные потери по процентным доходам в связи с выявленными после отчетной даты ошибками;
- расходы за услуги Банка России, биржи, услуги связи, почтовые услуги, оплата электроэнергии и эксплуатационных расходов, комиссии контрагентам и т.д.;
- корректировка налоговых обязательств;
- выявленные после отчетной даты присужденные банку штрафы, пени и неустойки по кредитным договорам и досоздание резервов по ним.

В результате проведения СПОД неиспользованная прибыль банка за 2011 год уменьшилась на 891 тыс. руб. и составила 555 тыс. руб.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка \_\_\_\_\_ Д.Ю.Долотов

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ С.В.Воронина

05.04.2012