



Аktionерам  
**Банка “Столичное Кредитное Товарищество”**  
(открытое акционерное общество)

---

## **Аудиторское заключение**

---

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)  
**Банка “Столичное Кредитное Товарищество”**  
(открытое акционерное общество)  
за 2011 год

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
<b>Членство в саморегулируемой организации:</b>	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".  Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

## **Сведения об аудируемом Банке**

<i><b>Наименование:</b></i>	Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество).
<i><b>Место нахождения (юридический адрес):</b></i>	105064, Россия, город Москва, улица Земляной вал, дом 9.
<i><b>Почтовый адрес:</b></i>	105064, Россия, город Москва, улица Земляной вал, дом 9.
<i><b>Государственная регистрация:</b></i>	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 39 по городу Москве за № 1037700041323 21 января 2003 года. Свидетельство серии 77 № 007313527.
<i><b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b></i>	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 435 от 29 января 2004 года.



## **Аудиторское заключение**

Акционерам Банка "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка "Столичное Кредитное Товарищество" (открытое акционерное общество) за 2011 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 32 (тридцати двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.



Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

#### *Прочие сведения*

Аудит бухгалтерской отчетности (годового отчета) за 2010 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 29 апреля 2011 года выразил немодифицированное мнение.



Директор ЗАО "КПМГ"

доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10,  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности  
№ 01-000066, без ограничения срока действия

Малютина Марина Сергеевна

25 июня 2012 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09801026	1037700041323	435	044525186

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Банк Столичное Кредитное Товарищество (открытое акционерное общество)/Банк СКТ (ОАО)

Почтовый адрес: 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	13675	33562
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99860	45428
2.1	Обязательные резервы	445	1044
3	Средства в кредитных организациях	3281	4262
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	900544	1827953
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6447	8770
9	Прочие активы	57164	73275
10	Всего активов	1080971	1993250
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1081	7162
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31804	43795
13.1	Вклады физических лиц	23830	35434
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	8505	8603
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	150
18	Всего обязательств	41390	59710

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	565000	565000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	401939	401939
22	Резервный фонд	58639	58639
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	824	778999
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13179	128963
27	Всего источников собственных средств	1039581	1933540
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	15000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

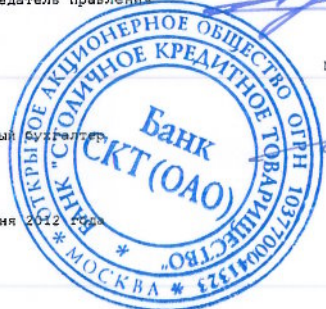
Калистратов Н.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

25 июня 2012 г.





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09801026	1037700041323	435	044525186

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации: Банк Столичное Кредитное Товарищество (открытое акционерное общество) / Банк СКТ (ОАО)

Почтовый адрес: 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	60834	140884
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	56682	97959
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4152	42925
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7153	31239
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	30647
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7153	592
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	53681	109645
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6381	277923
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1	281
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60062	387568
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-42	127
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	112	-938
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	26217	99895
13	Комиссионные расходы	558	314
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	937	329918
17	Прочие операционные доходы	9797	3246

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
18	Чистые доходы (расходы)	96525	819502
19	Операционные расходы	73927	679757
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22598	139745
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9419	10782
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13179	128963
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13179	128963

Председатель Правления

Калистратов Н.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

25 июня 2012 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09801026	1037700041323	435	044525186

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Кредитной организации: Банк Столичное Кредитное Товарищество (открытое акционерное общество)/Банк СКТ (ОАО)

Почтовый адрес 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18367	-149887
1.1.1	Проценты полученные	65756	138345
1.1.2	Проценты уплаченные	-7156	-34496
1.1.3	Комиссии полученные	26217	99895
1.1.4	Комиссии уплаченные	-558	-314
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-42	127
1.1.8	Прочие операционные доходы	11505	403447
1.1.9	Операционные расходы	-72559	-676944
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4796	-79947
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	918993	90135
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	599	505
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	933814	248371
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1693	6564
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6096	-103312
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	-12208	-62611
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1191	618
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	937360	-59752



Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-50	-2294
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	893	1007
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	843	-1287
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-904356	-99
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-904356	-99
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	316	-31
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	34163	-61169
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	82208	143377
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	116371	82208

Председатель Правления

Калистратов Н.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

25 июня 2012 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286555000	09801026	1037700041323	435	044525186

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Банк Столичное Кредитное Товарищество (открытое акционерное общество) / Банк СКТ (ОАО)

Почтовый адрес: 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1928416.0	-892721	1035695.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	565000.0		565000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	564900.0		564900.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100.0		100.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	401939.0		401939.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	58639.0		58639.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	902958.0	-892741	10217.0
1.5.1	прошлых лет	778999.0	-778175	824.0
1.5.2	отчетного года	123959.0	-114566	9393.0
1.6	Нематериальные активы	120.0	-20	100.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	97.6	X	122.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	12833.0	-7318	5515.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6438.0	-6377	61.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6245.0	-791	5454.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	150.0	-150	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 756, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	0;
1.2. изменения качества ссуд	360;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	18;
1.4. иных причин	378.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7133, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	5524;
2.3. изменения качества ссуд	255;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	18;
2.5. иных причин	1336.

Председатель Правления

Калистратов Н.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Григоренко Л.С.

25 июля 2016 года





Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09801026	1037700041323	435	044525186

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Банк Столичное Кредитное Товарищество (открытое акционерное общество)/Банк СКТ (ОАО)

Почтовый адрес 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 9

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	>= 10.0	122.0	97.6
2	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	>= 15.0	285.8	152.4
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	>= 50.0	2478.5	1209.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	<= 120.0	0.1	0.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<= 25.0	Максимальное 0.1 Минимальное 0.0	Максимальное 0.2 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<= 800.0	0.0	0.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<= 50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)	<= 3.0	0.1	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<= 25.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Калистратов Н.В.

Главный бухгалтер

И.П.

Григоренко Л.С.

25 июня 2012 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому бухгалтерскому отчёту**  
**Банка “Столичное кредитное товарищество”**  
**(открытое акционерное общество)**  
**за 2011 год**

**1. Общая информация о Банке “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)**

**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации**

Полное наименование кредитной организации: Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование кредитной организации: Банк СКТ (ОАО)

Место нахождения (юридический адрес): 105064, Россия, город Москва, улица Земляной вал, дом 9.

Место нахождения (почтовый адрес): 105064, Россия, город Москва, улица Земляной вал, дом 9.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525186.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7831000034.

Номер контактного телефона: (495) 958-55-97.

Адрес страницы (страниц) в сети “Интернет”: [www.stolichny.com](http://www.stolichny.com).

Основной государственный регистрационный номер: 1037700041323.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 3 октября 1990 года.

Дата внесения записи о государственной регистрации кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 21 января 2003 года.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк “Столичное Кредитное Товарищество” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”) имел 1 дополнительный офис, расположенный в городе Москве по адресу: улица Большая Татарская, дом 36.

По состоянию на 1 января 2012 года основным акционером, владеющим 99,0980% акций Банка, являлось Акционерное общество упрощенного типа “Русфинанс САС”, являющееся резидентом Франции и членом международной Группы Сосьете Женераль.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

**1.2. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) на осуществление банковских операций № 435 от 29 января 2004 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом “О банках и банковской деятельности” и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.



### **1.3. Органы управления Банка**

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- 1) Арно Леклер, Председатель Совета Директоров;
- 2) Дидье Огель, Член Совета Директоров;
- 3) Джованни Лука Сомма, Член Совета Директоров;
- 4) Мишель Руатман, Член Совета Директоров;
- 5) Лоранс Тасте, Член Совета Директоров;
- 6) Марк - Эммануэль Вивес, Член Совета Директоров;
- 7) Жан-Филипп Арактинжи, Член Совета Директоров.

В течение 2011 года в составе Совета Директоров изменений не было.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входили:

- 1) Вашкевич Владимир Юрьевич, Председатель Правления;
- 2) Баркова Галина Викторовна, Член Правления Банка.

В течение 2011 года в составе Правления Банка изменений не было.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Председатель Правления не владеет акциями Банка.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 27 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал (по состоянию на 1 января 2011 года численность сотрудников Банка составила 39 человек, в том числе 9 человек – основной управленческий персонал).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода, включая премию по итогам работы за предыдущий год, в размере 6 990 тыс. руб. (в 2010 году – 5 951 тыс. руб.). Членам Совета Директоров вознаграждение в 2011 и 2010 годах не выплачивалось.

## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год**

### **2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка**

Поскольку в 2006 году Советом Директоров Банка было принято решение приостановить проведение кредитных операций, в том числе потребительского кредитования и передать данное направление бизнеса Банку ООО «Русфинанс Банк», входящему в группу Сосьете Женераль, новые кредиты юридическим лицам - некредитным организациям и физическим лицам не предоставлялись. Банк в основном осуществлял деятельность, связанную с обслуживанием ранее выданных потребительских кредитов.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка по итогам 2011 года оказали операции межбанковского кредитования. Денежные средства размещались на срок от 8 до 30 дней в ООО «Русфинанс Банк».



## 2.2. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 1 080 971 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы уменьшились на 912 279 тыс. руб. (46%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье "Чистая ссудная задолженность". За 2011 год данная статья уменьшилась на 927 409 тыс. руб. (51%), и составила 900 544 тыс. руб. Данное изменение, главным образом, связано со снижением суммы межбанковских кредитов выданных с 1 750 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 900 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года.

По состоянию на 1 января 2012 года обязательства Банка по данным публикуемой отчетности уменьшились на 18 320 тыс. руб. (31%) до 41 390 тыс. руб. На уменьшение обязательств, главным образом, повлияло снижение средств клиентов – некредитных организаций - с 43 795 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года до 31 804 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2012 года.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" составили 1 039 581 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2011 года собственные средства Банка сократились на 893 959 тыс. руб. (46%), что связано с выплатой Банком дивидендов в размере 907 138 тыс. руб.

## 2.3. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов клиентам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2012 года тыс. руб.		1 января 2011 года тыс. руб.	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	604	100%	84 391	100%
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	604	-	3 742	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	77 762	-
Потребительские кредиты	-	100%	2 887	100%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	604	100%	84 391	100%
Резерв на возможные потери по ссудам	(60)		(6 438)	
Итого чистой ссудной задолженности	554		77 953	

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем кредитного портфеля межбанковских кредитов (далее – "МБК") (до вычета резервов) составляет 900 000 тыс. рублей (на 1 января 2011 года – 1 750 000 тыс. рублей).

Единственным контрагентом Банка в сегменте МБК как по состоянию на 1 января 2012, так и по состоянию на 1 января 2011 выступал ООО "Русфинанс Банк".

## 2.4. Прочие активы - Дебиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года прочие активы Банка уменьшились на -16 111 тыс. руб. (22%) и составили 57 164 тыс. руб.

Анализ дебиторской задолженности в составе прочих активов (до вычета резерва на возможные потери) представлен в таблице далее:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
от 31 до 90 дней	891	14%	7 265	55%
просроченная дебиторская задолженность	5 412	86%	5 863	45%
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>6 303</b>	<b>100%</b>	<b>13 128</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2012 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 5 455 тыс. руб., что составило 87% от величины дебиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2011 года резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в сумме 6 256 тыс. руб., что составило 48% от величины дебиторской задолженности.

## 2.5. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 8 505 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
от 31 до 90 дней	8 505	100%	8 603	100%
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>8 505</b>	<b>100%</b>	<b>8 603</b>	<b>100%</b>

## 2.6. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)" за 2011 год сократилась по сравнению с прошлым годом на 115 784 тыс. руб. (90%).

Изменения в основном обусловлены следующим:

Процентные доходы Банка за 2011 год снизились на 80 050 тыс. руб. (57%) по сравнению с 2010 годом и составили 60 834 тыс. руб. Существенное снижение процентных доходов обусловлено сокращением процентных доходов как от размещения средств в кредитных организациях, так и от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям.

Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях на 41 277 тыс. руб. (42%) до 56 682 тыс. руб. связано, главным образом, с уменьшением суммы межбанковских кредитов, выданных Банком в течение 2011 года.

Снижение процентных доходов от выдачи ссуд клиентам - некредитным организациям на 38 773 тыс. руб. (90%) до 4 152 тыс. руб. вызвано временным приостановлением Банком операций кредитования в 2011 году.

Процентные расходы Банка в 2011 году сократились на 24 086 тыс. руб. (77%) до 7 153 тыс. руб. Снижение процентных расходов, главным образом, обусловлено отсутствием в 2011 расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, в то время как в 2010 году процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций составили 30 647 тыс. руб.



В 2011 году Банком были восстановлены резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в размере 6 381 тыс. руб., тогда как в 2010 году Банком были восстановлены резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 277 923 тыс. руб.

Комиссионные доходы Банка в 2011 году сократились на 73 678 тыс. руб. (74%) и составили 26 217 тыс. руб. Поскольку значительная часть комиссионных доходов состояла из комиссий за обслуживание счетов физических лиц по кредитным операциям – сокращение кредитного портфеля также повлияло на уменьшение в 2011 году данной статьи.

В 2011 году Банком были восстановлены резервы по прочим потерям на сумму 937 тыс. руб., в 2010 году Банком были восстановлены резервы по прочим потерям на сумму 329 918 тыс. руб., что, главным, образом связано с восстановлением резерва по начисленным комиссиям в связи с продажей (цессией) кредитов.

Операционные расходы Банка в 2011 году сократились на 605 830 тыс. руб. (89%) и составили 73 927 тыс. руб. Анализ изменения основных статей операционных расходов в 2011 представлен ниже:

- расходы на оплату труда, включая налоги и сборы на заработную плату, сократились на 3 524 тыс. руб. (8%) и составили 40 073 тыс. руб. Уменьшение вызвано сокращением численности персонала Банка в 2011 году;
- расходы по выбытию (списанию) имущества в 2011 году сократились на 601 449 тыс. руб. (100%) и составили 93 тыс. руб. Снижение этой статьи расходов связано с тем, что в 2010 году Банк понес убытки по операциям продажи (цессии) кредитов в размере 600 648 тыс. руб.;
- расходы на арендную плату увеличились на 33 тыс. руб. и составили 17 673 тыс. руб.

## **2.7. Экономические нормативы**

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

## **2.8. Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.



## 2.9. Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён ниже:

	2011 год	2010 год
Прибыль до дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	13 179	128 963
Сумма дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	73	227
Прибыль за минусом дивидендов по привилегированным акциям – тыс. руб.	13 106	128 736
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	56 490 000	56 490 000
Базовая прибыль на акцию – руб.	0,2320	2,2789

Банк не считает разводненную прибыль на акцию, так как в Банке нет конвертируемых ценных бумаг и опционов.

## 2.10. Информация по операциям (сделкам) со связанными сторонами.

Ниже приведены остатки задолженности по операциям и расчётам с прочими связанными сторонами - организациями, находящимися под контролем Группы Сосьете Женераль, по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также по состоянию на 1 января 2011 года и за 2010 год (в тыс. руб.).

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	484	-	2 204	-
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	3	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	900 000	6,4%	1 750 000	3,9%
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	789	-	5 676	-
Средства кредитных организаций	1 081	-	7 162	-
Средства клиентов - некредитных организаций	6 413	-	6 472	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	15 000	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	150	-
Процентные доходы	56 681		97 959	
Процентные расходы	35		6	
Комиссионные доходы	580		469	



	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Комиссионные расходы	11		32	
Прочие операционные доходы	3 608		2 521	
Операционные расходы	7 260		9 229	

Банк в соответствии с заключенными договорами с ООО «Столичный экспресс» (компания, находящаяся под контролем Группы Сосьете Женераль) в 2011 и 2010 годах совершал сделки по уступке прав требований по отдельным кредитам балансовой стоимостью 29 897 тыс. руб и 980 045 тыс. руб. соответственно, включая начисленные проценты и комиссии. На дату продажи общая сумма сформированного резерва на возможные потери по данным кредитам и прочим потерям в 2011 году составила 3 081 тыс. руб., в 2010 году - 621 537 тыс. руб. Сумма выручки по данным договорам в 2011 году составила 29 897 тыс. руб., в 2010 году - 222 167 тыс. руб.

### 3. Принципы управления рисками

#### 3.1. Стратегия развития кредитной организации

9 февраля 2012 года в Банке произошла смена состава акционеров и руководства. В связи с этим акционерами принято решение о переходе на новый – более интенсивный этап развития Банка, который предполагает расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления. Одним из приоритетных направлений развития Банка является создание региональной сети.

Работа Банка будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками.

Для достижения этих целей Банком принята новая стратегия развития на 2012-2013 годы.

#### 3.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Система по управлению рисками в Банке нацелена на выявление, определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на минимизацию рисков, путем установления лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Подходы и процедуры по управлению рисками периодически пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и совершенствования системы управления рисками в Банке.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов деятельности. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

#### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Оценка кредитных рисков производится ответственными сотрудниками кредитующих подразделений по всем предоставленным Банком

ссудам и требованиям. Классификация ссуд осуществляется одновременно с предоставлением ссуды, а впоследствии - при изменении соответствующих факторов.

Контроль и анализ кредитного риска выражается в следующем:

- контроль над кредитными рисками в соответствии с Кредитной политикой и другими основополагающими документами, определяющими кредитную политику Банка;
- подготовка отчетных форм, используемых органами управления для принятия управленческих решений на постоянной основе;
- подготовка и корректировка соответствующих внутренних документов Банка, в том числе согласно требованиям Банка России.

С декабря 2006 года по февраль 2012 года по решению Совета Директоров в Банке была приостановлена работа по выдаче кредитов. С февраля 2012 года работа по формированию кредитного портфеля возобновилась. Аналитическая работа по оценке кредитного риска заключается в регулярной оценке качества ссуд, резервируемых на индивидуальной основе. Портфель однородных ссуд отсутствует.

У Банка отсутствовала реструктурированная ссудная задолженность по кредитам, выданным клиентам - некредитным организациям, как по состоянию на 1 января 2011 года, так и по состоянию на 1 января 2012 года.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.



**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)  
по состоянию на 1 января 2012 года**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери								
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный по категориям качества				
		I	II	III	IV	V								II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	3 281		3 281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	900 604		900 000	604	-	-	-	-	-	-	61	61	61	61	61	-	-	-
Прочие активы всего, в том числе:	6 303		849	-	-	-	5 454	-	-	5 412	5 454	5 454	5 454	5 454	5 454	-	-	5 454
Дебиторская задолженность	6 303		849	-	-	-	5 454	-	-	5 412	5 454	5 454	5 454	5 454	5 454	-	-	5 454

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)  
по состоянию на 1 января 2011 года**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
							до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный по категориям качества					
		I	II	III	IV	V							итого	II	III	IV	V	
Средства в кредитных организациях (кроме средств в ЦБ РФ)	4 265		3 946	319	-	-	-	-	-	-	3	-	3					-
Ссудная задолженность	1 834 391	1 750 000	5 799	75 424	-	3 168	181	1 275	197	235	6 438	6 438	6 438	139	3 131		-	3 168
Прочие активы всего, в том числе:	13 128	5 727	106	957	121	6 217	5	11	69	5 778	6 256	6 256	6 256	3	54	60	6 139	
Дебиторская задолженность	13 128	5 727	106	957	121	6 217	5	11	69	5 778	6 256	6 256	6 256	3	54	60	6 139	

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. руб.) на 1 января 2011 года**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 года						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	
													V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	15 000	-	15 000	-	-	-	150	150	150	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

64

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	-	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	-	-
Своп	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2012 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, срочных сделок (поставочных и беспоставочных).



### Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как рубль, евро и доллар.

### Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС).

1 января 2012 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	13 675	13 675	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	99 860	99 860	-	-
Обязательные резервы	445	445	-	-
Средства в кредитных организациях	3 281	598	-	2 683
Чистая ссудная задолженность	900 544	900 544	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 447	6 447	-	-
Прочие активы	57 164	57 074	-	90
<b>Всего активов</b>	<b>1 080 971</b>	<b>1 078 198</b>	<b>-</b>	<b>2 773</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	1 081	1 081	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	31 804	31 493	45	266
Вклады физических лиц	23 830	23 753	45	32
Прочие обязательства	8 505	8 505	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>41 390</b>	<b>41 079</b>	<b>45</b>	<b>266</b>

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС).

1 января 2011 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	33 562	33 562	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	45 428	45 428	-	-
Обязательные резервы	1 044	1 044	-	-
Средства в кредитных организациях	4 262	2 690	-	1 572
Чистая ссудная задолженность	1 827 953	1 827 953	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 770	8 770	-	-
Прочие активы	73 275	73 187	-	88
<b>Всего активов</b>	<b>1 993 250</b>	<b>1 991 590</b>	<b>-</b>	<b>1 660</b>



1 января 2011 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	7 162	7 162	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	43 795	43 460	52	283
Вклады физических лиц	35 434	35 322	52	60
Прочие обязательства	8 603	8 603	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	150	150	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>59 710</b>	<b>5 9375</b>	<b>52</b>	<b>283</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	15 000	15 000	-	-

### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя следующие риски:

*Фондовый риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты;

*Валютный риск* - риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.;

*Процентный риск* - вероятность потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банк.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не подвержен фондовому риску.

Валютный риск сведен Банком к минимуму. Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля над валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП) в соответствии с нормативными документами Банка России.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на постоянной основе производится оценка валютного риска путем ежедневного контроля над размером открытой валютной позиции.

Контроль над процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка.

Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оценку процентного риска в рамках подготовки соответствующей отчетности, дающей представление о действующих в Банке процентных ставках по проводимым Банком пассивным и активным операциям.

Сопоставление получаемых на основе этих форм результатов с аналогичными результатами за предыдущий период, а также своевременное информирование руководства Банка о существенных изменениях в процентных ставках по привлекаемым и размещаемым ресурсам, позволяет принимать оперативные меры, направленные на выполнение общих задач, стоящих перед Банком, гибко регулировать условия привлечения и размещения ресурсов.



## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Система управления ликвидностью и контроля над ее состоянием включают следующие элементы:

- общая организация эффективного управления ликвидностью и контроль над ее состоянием возложена на Председателя Правления, Совет Директоров Банка;
- органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля над ее состоянием и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами;
- подразделение, ответственное за проведение анализа состояния ликвидности, – отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности;
- подразделения, несущие ответственность за соблюдение установленных норм и лимитов при совершении активных операций, – Казначейство;
- подразделение, предоставляющее информацию о поступлениях и платежах клиентов, – дополнительные офисы Банка,
- совокупность внутренних документов Банка, регулирующих уровень ликвидности Банка и предусматривающих меры по ее поддержанию, – документы, определяющие порядок проведения анализа состояния ликвидности, решения органов управления по мобилизации активов, по введению новых “банковских продуктов” привлечения дополнительных ресурсов и прочее;
- система предоставления периодической и оперативной информации и отчетности о состоянии ликвидности Банка контролирующими органами;
- контроль над соблюдением процедур и механизмов управления ликвидностью осуществляет Служба внутреннего контроля.

Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе производится расчет обязательных экономических нормативов в соответствии с порядком, установленным нормативными документами Банка России, и оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и величины принимаемых Банком рисков.

Обязательным элементом управления ликвидностью является периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности. При наличии несоответствия между прогнозным и фактическим результатами деятельности, проводится анализ возникших расхождений с целью внесения корректировок в систему управления ликвидностью. В целях оценки перспективного состояния ликвидности составляется краткосрочный прогноз показателей ликвидности.

Прогнозирование уровня ликвидности производится путем экстраполяции текущего уровня ликвидности с учетом поправок на планируемые изменения в структуре активов и пассивов на основе данных, получаемых от структурных подразделений Банка, ответственных за предоставление такой информации.

## **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.



Элементы системы управления и контроля над операционными рисками:

- идентификация и оценка источников операционных рисков;
- выявление критических зон риска и групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес – процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Осуществление контроля над уровнем операционного риска, помимо структурных подразделений, осуществляющих операционную деятельность, возложено на Службу внутреннего контроля Банка, которая уделяет особое внимание уровню операционного риска в Банке при проведении проверок, в том числе соблюдению операционным персоналом правил и процедур проведения операций.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, а также неспособность своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий служащих или органов управления;
- нарушение условий договоров;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами условий договоров;
- нахождение организации, ее клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Внешние факторы не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.



### **Риск потери деловой репутации**

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Уровень риска возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации признается удовлетворительным

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

## **4. Основы составления отчетности**

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года “О порядке составления кредитными организациями годового отчёта” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Указание ЦБ РФ 2089-У”).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года “О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (с дополнениями и изменениями) (далее – “Положение ЦБ РФ 302-П”) и другими нормативными документами.

### **4.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31 декабря 2010 года № 166 “Об учетной политике на 2011 год”.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) “непрерывность деятельности”, в Учётную политику на 2011 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **4.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

В связи со сменой состава акционеров Банком разработана новая Стратегия развития, реализация которой потребует существенных инвестиций в передовые банковские технологии, расширение состава банковских продуктов и услуг, а также в развитие современных финансовых инструментов. В целях реализации Стратегии Банка были внесены необходимые изменения и дополнения в Учётную политику Банка, применяемую с 2012 года, в частности, в отношении операций с ценными бумагами. Также разрабатываются правила по операциям, планируемым к совершению Банком при расширении деятельности.

В Учётную политику на 2012 год Банком также внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:



- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу изменения к Положению ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее – “Положение ЦБ РФ 283-П”) в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активам, полученным Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе, а также по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу изменения к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ № 372-П от 4 июля 2011 года “О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов” (далее – “Положение ЦБ РФ 372-П”) в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – “ПФИ”). Начиная с 1 января 2012 года ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### **4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В соответствии с Регламентом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2011 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года.

Проведенные ревизия кассы Банка от 30 декабря 2011 года и инвентаризация имущества Банка не выявили нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

Остатки средств на корсчетах в других банках подтверждаются выписками по лицевым счетам, полученных от этих банков. Банком приняты меры по получению от клиентов - юридических лиц письменных подтверждений остатков денежных средств на их расчетных, текущих и прочих счетах по состоянию на 1 января 2012 года.

На основании выписок, полученных от МГТУ ЦБ РФ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетам по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

Были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

#### **4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2012 год на общую сумму 66 тыс. руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 80%.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2012 год на общую сумму 26 тыс.руб. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 100%.



#### 4.5. События после отчётной даты (далее – “СПОД”)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 “Финансовый результат текущего года” на счета 707 “Финансовый результат прошлого года”;
- перенос остатков балансовых счетов 707 “Финансовый результат прошлого года” на балансовый счет 70801 “Прибыль прошлого года” в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе “корректирующих событий после отчётной даты” в целях составления годового отчёта за 2011 год на общую сумму 6 тыс. руб. были отражены следующие основные операции:

- отражено уменьшение налога на прибыль по итогам года в размере 460 тыс. руб.;
- отражены расходы, связанные с выплатой сумм по проигранным судебным делам (счет 47422) в размере 243 тыс. руб.;
- отражены прочие расходы по хозяйственным операциям Банка, по которым дата признания, в том числе дата принятия выполненных работ (оказанных услуг) относится к периоду до 1 января 2012 года (счет 60311) в размере 119 тыс. руб.

#### 4.6. Некорректирующие события после отчетной даты

9 февраля 2012 года в Банке произошла смена состава акционеров и руководства. Структура акционеров представлена следующим образом:

НПФ “Промагрофонд”	44,65%
ЗАО “АЛОР ИНВЕСТ”	19,56%
ООО “АЛОР +”	13,89%
ООО “ИНВЕСТ-СТОЛИЦА”	12,10%
ООО “УК “АГАНА”	8,90%
Физические лица	0,90%
	<hr/>
	100,00%

После смены акционеров в состав Правления Банка вошли:

Калистратов Николай Владимирович — Председатель Правления;

Пухов Антон Владимирович — член Правления, Заместитель Председателя Правления;

Григоренко Любовь Степановна — член Правления, Главный бухгалтер.

Также 27 апреля 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении наименования и места нахождения Банка и внесении соответствующих изменений в Устав Банка.

После государственной регистрации изменений наименование Банка будет:

“АЛОР БАНК” (открытое акционерное общество) – полное фирменное наименование.

“АЛОР БАНК” (ОАО) – сокращенное фирменное наименование.

“ALOR BANK” (OJSC) – сокращенное фирменное наименование на английском языке.

Адресом места нахождения Банка будет являться: Российская Федерация, 115419, город Москва, улица Орджоникидзе, дом 5, корпус 2.

#### **4.7. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

##### **4.7.1. Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

##### **4.7.1.1. Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

##### **4.7.1.2. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

##### **4.7.1.3. Ценные бумаги**

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

##### **4.7.1.4. Срочные сделки**

Срочные сделки Банком не осуществляются.



#### **4.7.1.5. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам**

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (с учётом изменений и дополнений) (далее – “Положение ЦБ РФ 254-П”) и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-II категориям качества, получение доходов признаётся определённым;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым.

#### **4.7.2. Обязательства**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

##### **4.7.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.



#### **4.7.3. Уставный капитал, дивиденды**

По состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 56 490 000 обыкновенных акций и 100 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 10 рублей, номинальная стоимость каждой привилегированной акции составляет 1 рубль. При этом число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 90 000 штук; число привилегированных именных акций с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В номинальной стоимостью 1 рубль каждая - 10 000 штук.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка, если иное не установлено действующим законодательством. Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам иного типа привилегированных акций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов. Размер дивидендов по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20100435В составляет 70% номинальной стоимости акций, по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером выпуска 20200435В составляет 100% номинальной стоимости акций. В случае если величина дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, превышает указанные минимальные размеры по привилегированным акциям второго и третьего выпусков, владельцам последних производится доплата до величины выплат по обыкновенным акциям.

Банком было принято решение выплатить дивиденды в размере 128 459 тыс. руб. из чистой прибыли по итогам работы за 2010 год, а также дивиденды в размере 778 679 тыс. руб. из прибыли прошлых лет.

#### **4.7.4. Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.7.5. Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.



На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

#### **4.7.6. Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются с использованием “метода начисления” в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, вероятность получения которых не является надёжной, признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

#### **4.7.7. Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежемесячной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям.

## 5. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2172-У от 20 января 2009 года "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп", решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет также размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.stolichny.ru](http://www.stolichny.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

25 июня 2012 года

Председателя Правления

Калистратов Н.В.

Главный бухгалтер



Григоренко Л.С.



Прошнуровано, сброшюровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 37 (тридцать семь)  
листов.

Михайлова М. С.  
Директор  
ЗАО «КПМГ»

