



БАНК СОВЕТСКИЙ

Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
(ЗАО Банк «Советский»)

УТВЕРЖДЕН

Годовым общим собранием акционеров
ЗАО Банк «Советский»

Протокол № 37 от «25» апреля 2012 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
за 2011 год**

Предварительно утвержден
Советом директоров ЗАО Банк «Советский»
(протокол № 04-12 от 22 марта 2012 года)

Санкт-Петербург
2012



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г.

Член СРО аудиторов: НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» — Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое акционерное общество Банк «Советский»

Место нахождения: Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35., корпус 1, литера А.

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 24.10.1990 г. регистрационный номер: № 558.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 004554269 от 01.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800000040.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года (код формы 0409807);

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год (код формы 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409808);

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года (код формы 0409813);

пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление Закрытого акционерного общества Банк «Советский» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«30» марта 2012 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21004002066



Т.С. Шульгина



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	452588	584822
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	715310	445081
2.1.	Обязательные резервы	306671	144652
3.	Средства в кредитных организациях	380393	985979
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9361507	6352592
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	902339	347273
9.	Прочие активы	213067	102975
10.	Всего активов	12025204	8818722
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	64578	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10538251	8360030
13.1.	Вклады физических лиц	7136090	6046233
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	225251	2578
16.	Прочие обязательства	122813	54275
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7581	2188
18.	Всего обязательств	10958474	8419071
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	208467	200667
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	66638	35438

22.	Резервный фонд	30100	30100
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	80651	37660
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	95786	60476
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	585088	35310
27.	Всего источников собственных средств	1066730	399651
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1300072	504883
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	199420	53391
30.	Условные обязательства некредитного характера	4195	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«14» марта 2012 г.



А. В. Карпов
Л. Ю. Дьячук

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2125504	1427938
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2664	3093
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2122840	1424845
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:	753432	535365
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	162	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	742729	533228
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10541	2137
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1372072	892573
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:	-629556	-225455
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17681	-15336
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	742516	667118
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697	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	137752	12388
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-127927	17154
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	85485	55638
13	Комиссионные расходы	40325	20377
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	-6235	-857

17	Прочие операционные доходы	907519	86714
18	Чистые доходы (расходы)	1699482	817778
19	Операционные расходы	1073153	713848
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	626329	103930
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41241	68620
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	585088	35310
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	585088	35310

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«14» марта 2012 г.



А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	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:	736129	658427	1394556
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200667	7800	208467
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200667	7800	208467
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	35438	31200	66638
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30100	0	30100
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	92355	576426	668781
1.5.1.	прошлых лет	60476	35310	95786
1.5.2.	отчетного года	31879	541116	572995
1.6	Нематериальные активы	91	-10	81
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	340000	0	340000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.1	X	11.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	359642	634994	994636
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	356984	629512	986496

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	470	89	559
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2188	5393	7581
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 1 543 914, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 343 981;

1.2. изменения качества ссуд 1 103 858;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6 329;

1.4. иных причин 89 746.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 914 358, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 44;

2.2. погашения ссуд 479 088;

2.3. изменения качества ссуд 360 131;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 713;

2.5. иных причин 69 382.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«14 марта» 2012 г.



А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

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	11.9		10.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	67.4		158.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	85.9		137.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	71.0		115.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	17.7	Максимальное	23.8
			Минимальное	4.1	Минимальное	5.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	176.8		207.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	1.0		0.8	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.1		1.9	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	

14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«14» марта 2012 г.



А. В. Карпов
Л. Ю. Дьячук
А. А. Гыпылов

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**Почтовый адрес **197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб

Номер п/п	Наименование статьи	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:	853726	240341
1.1.1	Проценты полученные	2081510	1381827
1.1.2	Проценты уплаченные	-682297	-518973
1.1.3	Комиссии полученные	85485	55638
1.1.4	Комиссии уплаченные	-40325	-20377
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	697	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	137752	12388
1.1.8	Прочие операционные доходы	408461	82046
1.1.9	Операционные расходы	-1047279	-682792
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-90278	-69416
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1399582	1113921
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-162019	-118269
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	-3602762	-3501202
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-28288	41391
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	64578	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2113549	4736609
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	221688	-33056
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-6328	-11552

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-545856	1354262
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	-48281	-85563
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2358	2541
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-45923	-83022
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	39000	6575
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	39000	6575
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-76831	17154
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-629610	1294969
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1871230	576261
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1241620	1871230

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 610-04-52 (доб. 1245)

«14» марта 2012 г.



А. В. Карпов
Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

А. В. Карпов

Л. Ю. Дьячук

А. А. Гыпылов

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчёту ЗАО Банк «Советский» за 2011 год

Пояснительная записка к годовому отчёту подготовлена в соответствии с пунктом 4.6. Указаний Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта».

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество Банк «Советский» (ЗАО Банк «Советский»), далее – Банк, в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества, регистрационный №558. Являясь правопреемником Коммерческого банка «Советский», зарегистрированного Государственным банком РСФСР 24 октября 1990 года, Банк осуществляет банковскую и иную финансовую деятельность более двадцати лет.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11 июля 2001 года на основании решения общего собрания акционеров было изменено место нахождения Банка и внесены соответствующие изменения в Устав, которые согласованы в установленном порядке с Банком России 31 октября 2001 года. С этого периода Банк осуществляет свою деятельность на территории г. Санкт-Петербурга.

01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000040.

1.1. Наличие обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк имеет 2 филиала:

- «Московский», расположенный по адресу: г. Москва, Сыромятнинский проезд, д. 4, стр. 2, (регистрационный № 558/6), и
- «Судоходный», расположенный по адресу г. Архангельск, ул. Поморская, д.49, (регистрационный 558/7).

На протяжении 2011 года обслуживание клиентов осуществлялось в 43 внутренних структурных подразделениях (в том числе 19 операционных офисов и 24 дополнительных офиса).

В 2011 году Банк успешно продолжил развивать ранее заложенную тенденцию по расширению региональной сети. Банковские офисы расположены в 18 городах Российской Федерации, в 2-х Федеральных округах (Северо-Западный Федеральный округ, Центральный Федеральный округ).

На 01.01.2012 г. Банк представлен в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Москве и Московской области, Тверской области, Архангельской области, Мурманской области, Псковской области, Калининграде, Ярославле, Вологде и Череповце.

Региональная политика Банка направлена на сохранение наиболее эффективных элементов накопленного Банком потенциала в сочетании с потребностями конкретного региона присутствия.

1.2. Наличие и состав банковской группы

Банк по состоянию на 01.01.2012 г. не является участником банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией.

С 14 июля 2011 г. по 30 сентября 2011 г. Банк владел долей, составляющей 99% Уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «Далпорт».

1.3. Действующие лицензии

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии Банка России №558 от 31.10.2001 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг:
на осуществление брокерской деятельности №078-03539-100000 от 07.12.2000,
на осуществление дилерской деятельности №078-03643-010000 от 07.12.2000.

1.4. Участие в системе обязательного страхования вкладов и другое участие

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов №164 от 11.11.2004.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, Ассоциации банков Северо-Запада, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

1.5. Приоритетные направления деятельности Банка в 2011 году

В 2011 году Банк остался верен выбранной стратегии и продолжил развитие как розничный Банк с широкой линейкой кредитных и депозитных продуктов, оперативно реагирующий на спрос потребителя.

Политика Банка в 2011 году была направлена на повышение конкурентоспособности и дальнейшее совершенствование розничного обслуживания.

При этом, придерживаясь приоритетного направления деятельности, Банку удастся успешно поддерживать статус универсального банка с разнообразным перечнем банковских продуктов для различных сегментов рынка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- осуществление операций на рынке межбанковского кредитования;
- проведение операций с собственными векселями и векселями сторонних эмитентов;
- участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union».

В отчетном периоде Банк продолжил активное кредитование физических лиц, предлагая уже ставшими стандартными кредитные программы, и выводя на розничный рынок новые продукты.

Основные направления стандартных программ кредитования физических лиц представлены автокредитованием (под залог новых и подержанных автомобилей) и кредитами наличными на потребительские нужды.

Автокредиты предоставляются в рублях на приобретение как новых, так и подержанных автотранспортных средств иностранного и отечественного производства. Условия кредитования варьируются в зависимости от условий конкретной программы.

Учитывая потребности населения, Банк предоставляет возможность приобрести автомобиль в кредит как в автосалонах, являющихся партнерами Банка, так и у физического лица.

В 2011 году количество организованных пунктов реализации автокредитов Банка в автосалонах достигло 270.

По состоянию на 01.01.2012 г. благодаря оперативному реагированию Банка на рыночную ситуацию, можно констатировать, что Банк занял одну из лидирующих позиций на рынке автокредитования.

Банк принимает активное участие в государственной программе по субсидированию процентной ставки по кредитам, предоставляемым физическим лицам на приобретение автомобилей. За 2011 год совместно с партнерами реализовано более 850 кредитов на общую сумму более 240 млн. руб.

В течение отчетного года запущено два новых тарифных плана:

- Турбо Кредит Советский.
- Турбо Кредит Спецтранс.

В 2011 году объем автокредитования по сравнению с 2010 г. вырос почти в 1,5 раза и составил 3 млрд. 500 млн. руб.

Запущена совместная программа с крупнейшим производителем мебели «Севзапмебель»; клиентам предоставляется «Кредит без переплаты», сроком до 10 месяцев.

В целях поддержания конкурентоспособности Банка, с учетом технологических возможностей кредитной организации, оформление кредита осуществляется в максимально короткие сроки, по аналогии с предложениями крупнейших розничных банков России.

В ноябре 2011 года были запущены в работу новые тарифные планы карточного кредитования с овердрафтом и грейс-периодом «Оптимум», «Оптимум Gold», «VIP Classic» и «VIP Gold». Это совершенно новые для Банка продукты, призванные стать локомотивными в линейке беззалогового кредитования, а так же представить Банк в качестве активного игрока в пластиковом сегменте.

На протяжении всего 2011 года Банк совершенствовал методы привлечения спроса на свои продукты. Основной акцент делался на ясность и полноту донесения информации для самой широкой аудитории через средства массовой информации, рекламные щиты и другие информационные каналы во всех регионах присутствия Банка. Рекламно-информационные материалы Банка в полной мере отвечали требованиям законодательства. Основной посыл в продвижении розничных кредитных продуктов - доступность и оперативность оформления потребительских кредитов в Банке. В целях обеспечения максимального комфорта для обслуживания клиентов были реализованы возможности обращения к услугам и предлагаемым продуктам через интернет и контакт-центр Банка.

Сочетание рыночного подхода к формированию продуктов и современных методов их продвижения - основа маркетинговой политики Банка.

Осознавая все большее возрастание значения информационных технологий в банковском секторе, внедрив еще в 2009 году Банковский информационный комплекс «ЦФТ-Банк», Банк продолжил уделять особое внимание своевременному обновлению своей технологической базы, в целях повышения качества обслуживания клиентов и снижения операционных рисков.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Макроэкономическая ситуация на протяжении 2011 г. характеризовалась неустойчивостью динамики основных показателей. По предварительным данным Минэкономразвития России, темп роста ВВП за 2011 г. составил 104,3% относительно 2010 г.

Рост в первой половине года поддерживался благоприятной ситуацией на мировом рынке сырьевых ресурсов и расширением потребительского спроса. Цены на нефть в 2011 г. выросли более чем на 30% по отношению к уровню 2010 г. Это привело к росту стоимостных объемов экспорта на 30%. Во втором полугодии 2011 г. ускорение динамики ВВП определялось структурными составляющими: фиксировалось ускорение темпов роста

инвестиций в основной капитал, объемов работ в строительстве и сельскохозяйственного производства относительно аналогичного периода предыдущего года.

При замедлении роста заработной платы и реальных доходов населения (они выросли на 0,8% в 2011 г. против 4,2% в 2010 г.), рост потребительского спроса и рост оборота розничной торговли основывался на снижении нормы сбережений населения и увеличении потребительского кредитования: кредиты, предоставленные физическим лицам в декабре 2011 г., составили 5176,6 млрд. руб. и увеличились в 1,31 раза по сравнению с декабрем 2010 г.

В то же время инвестиции в основной капитал в 2010–2011 гг. росли достаточно медленно: в 2011 г. темп роста инвестиций в основной капитал составил 106,2% относительно предыдущего года при доле инвестиций в ВВП на уровне 18,1%.

Потребительская активность поддерживалась минимальным за последние двадцать лет уровнем инфляции. Значительные инфляционные колебания не позволяют сделать вывод об устойчиво невысокой инфляции в России и ожидать системного эффекта от ее снижения. Если летом 2010 г. инфляция находилась на уровне 6% и ниже в годовом выражении, то с января по апрель 2011 г. она составляла почти 9%, а к декабрю 2011 г. вновь вернулась к значению 6%. Существенную роль в снижении темпов роста цен на протяжении 2011 г. сыграло снижение темпа прироста широкой денежной базы: по итогам 2011 г. денежная база в широком определении увеличилась на 5,5%, составив 8 644,1 млрд. руб. (против роста на 26,6% в 2010 г.). Это замедление связано, прежде всего, с существенным ростом остатков денежных средств Правительства РФ на счетах Банка России.

Проблемы с ликвидностью в банковском секторе, начавшиеся в конце лета, отразились на избыточных резервах банков: корреспондентские счета за год снизились на 1,3%, депозиты – в 1,6 раза, вложения кредитных организаций в облигации Банка России сократились до 0. В конце 2011 г. ситуацию в целом удалось сгладить. Положительная динамика избыточных резервов банков объясняется ростом бюджетных расходов в конце года. О состоянии денежного рынка лучше судить по чистой ликвидной позиции банков, которая с осени 2011 г., впервые за два года, перешла в отрицательную область.

По итогам 2011 г. объем чистых международных резервов увеличился на 4% с 484,2 до 498,6 млрд. долл.

Чистый отток капитала в 2011 г. составил 84,2 млрд. долл. Отток капитала в 2011 г. стал самым крупным после кризисного 2008 г., когда из страны было выведено 133,7 млрд. долл. Только в IV квартале 2011 г. из страны было выведено 37,8 млрд. долл., т.е. больше, чем за весь 2010 г. (33,6 млрд.). При этом практически втрое увеличился отток капитала из нефинансового сектора (30,3 млрд. долл.) при снижении оттока из банковского сектора (7,5 млрд. долл.). Рост оттока из нефинансового сектора в IV квартале объясняется как пиком выплат по внешним долгам российских компаний, так и ростом экономических и политических рисков. К основным причинам столь масштабного оттока капитала из страны в 2011 г. относятся как внутренние – неблагоприятный инвестиционный климат, рост политической напряженности, связанных с выборами, так и внешние – усугубление мирового финансового кризиса.

Таким образом, хотя в 2011 г. российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде.

Развитие отечественного кредитно-депозитного рынка в 2011 г. проходило в условиях умеренного роста российской экономики. Улучшение показателей социальной сферы способствовало наращиванию объемов кредитования физических лиц. На фоне роста промышленного производства постепенно улучшалось финансовое состояние корпоративных заемщиков, что положительно отразилось на рынке корпоративного кредитования. Ограничение доступа российских банков к зарубежным источникам фондирования вследствие нарастания кризисных явлений в мировой экономике привело к

необходимости повысить привлекательность процентной политики на российском депозитном рынке. Значительные колебания курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам в течение 2011 г. оказывали разнонаправленное влияние на абсолютные и относительные показатели кредитно-депозитного рынка.

Особенностью развития российского кредитного рынка в 2011 г. стало активное наращивание банками объема кредитов, предоставленных как нефинансовым организациям, так и физическим лицам. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств (далее – кредиты) за 2011 г. увеличился на 29,6% (за 2010 г. – на 11,6%), из них: на 16,5% – за счет кредитов нефинансовым организациям, на 6,6% – за счет кредитов физическим лицам.

Снижение процентных ставок по кредитам нефинансовым организациям на срок до 1 года в июле-августе 2011 г. до исторически минимального значения – 7,9% годовых было одной из причин опережающего роста краткосрочного кредитования за анализируемый период по сравнению с долгосрочным. Несмотря на это, около 66% годового прироста корпоративного кредитного портфеля за 2011 г. было обеспечено за счет кредитов на срок свыше 1 года.

Наряду со снижением процентных ставок российские банки в первой половине 2011 г. активно смягчали неценовые условия кредитования нефинансовых организаций.

В 2011 г., как и годом ранее, наиболее существенно нарастили объемы кредитования нефинансовых организаций (на 27,9%) 30 крупнейших банков. В совокупном объеме корпоративных кредитов доля 30 крупнейших банков на начало 2012 г. составила почти 81%.

Объем задолженности физических лиц по банковским кредитам за 2011 г. возрос на 35,9% (за 2010 г. – на 14,3%). Доля розничных кредитов в активах банковского сектора на 01.01.2012 г. увеличилась до 13,3%, однако не достигла докризисного значения (более 16%). Ускорение роста кредитования физических лиц в 2011 г. отчасти объясняется изменением потребительского поведения населения. На фоне невысоких процентных ставок по банковским вкладам и недостатка надежных финансовых инструментов у физических лиц снизилась склонность к сбережению и усилилась мотивация к потреблению. Кроме того, активное кредитование физических лиц в 2011 г. являлось в основном следствием посткризисной реализации отложенного спроса.

Региональная структура розничного кредитного портфеля банков в 2011 г. почти не изменилась. Более 85% кредитов физическим лицам при годовом темпе прироста 36,7% было предоставлено банками ЦФО. Концентрация розничного кредитного рынка в части обеспечения населения отдельных округов Российской Федерации кредитными ресурсами не столь высока: только 30% кредитов предоставлено населению ЦФО. Российские банки в 2011 г. активно осваивали кредитные рынки не только по месту нахождения головного офиса, но и в других регионах. Традиционно заметно различался в региональном разрезе уровень процентных ставок по кредитам физическим лицам. Максимальная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам по всем срокам за 2011 г. зафиксирована в ЦФО – 19,8% годовых. Вероятно, в указанном округе банки предлагали заемщикам более разнообразные, чем в других регионах, кредитные продукты, в том числе кредиты без обеспечения с высокими процентными ставками.

В сложившихся условиях в своей деятельности Банку приходилось учитывать изменения не только мировых финансовых и товарных рынков, макроэкономических показателей России, но и изменения на региональных рынках страны.

Ниже приведены данные по приросту объема рынка кредитов и привлеченных средств физических и юридических лиц за 2011 год в регионах, в которых работает Банк*.

	Физические лица		Юридические лица	
	Кредиты	Привлеченные средства	Кредиты	Привлеченные средства
Северо-Западный федеральный округ				
г. Санкт-Петербург	33,5%	25,9%	27,9%	16,1%
Ленинградская область	-73,2%	-73,3%	7,4%	-28,4%
Псковская область	23,2%	8,9%	37,7%	17,8%
Калининградская область	21,5%	16,9%	15,6%	8,7%
Вологодская область	12,8%	16,7%	39,5%	3,9%
Архангельская область	3,2%	19,8%	33,6%	-11,9%
Мурманская область	27,8%	6,8%	39,6%	-10,8%
Центральный федеральный округ				
г. Москва	39,2%	25,9%	29,1%	29,9%
Тверская область	6,3%	18,0%	37,5%	6,8%
Ярославская область	100,7%	11,4%	24,0%	46,6%
Владимирская область	22,1%	26,3%	18,9%	25,0%

* Показатели рассчитаны на основе данных Банка России об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а также о средствах клиентов (по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории соответствующих регионов). По данным Банка России, изменение с начала 2011г. показателей по Ленинградской области обусловлено, в том числе, оптимизацией филиальной сети, проводимой крупной кредитной организацией с широкой сетью подразделений.

Большей частью рынок кредитования и привлечения средств в указанных регионах существенно увеличивался, что обусловило выбор Банка при открытии новых офисов и активизацию работы на конкретных региональных направлениях. В новых городах и регионах присутствия Банка были своевременно открыты удобно расположенные офисы, готовые предложить своим клиентам широкий спектр высококачественных банковских услуг.

В 2011 г. темп прироста объема кредитов физическим лицам на срок свыше 1 года – 37,8% был выше аналогичного показателя краткосрочного сегмента розничного кредитного рынка – 24,9%, в том числе вследствие более низкого уровня процентных ставок по долгосрочным кредитам.

В отличие от корпоративного кредитования валютная переоценка в меньшей степени оказала влияние на месячные темпы прироста розничного кредитного портфеля в 2011 году. Кредитам в иностранной валюте население предпочитает кредиты в национальной валюте. Объем рублевых кредитов физическим лицам за 2011 г. увеличился на 40,3%, а в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) – сократился на 10,0%. Удельный вес кредитов физическим лицам в рублях в их суммарном объеме по итогам 2011 г. приблизился к 95%.

Темп прироста объема розничного кредитного портфеля за 2011 г. был выше, чем в среднем по банковскому сектору, у 30 крупнейших банков (40,2%). Почти 70% рынка кредитования физических лиц по итогам 2011 г. приходилось на указанную группу банков.

Интенсивное развитие розничного кредитования в 2011 г. в значительной мере объяснялось его более высокой доходностью по сравнению с корпоративным и межбанковским. В анализируемый период активно развивались все основные виды кредитования физических лиц. Так, рынок ипотечного жилищного кредитования по итогам 2011 г. продемонстрировал новые исторические максимумы. Объем задолженности физических лиц по автокредитам за 2011 г. возрос почти на 25%. Средняя ставка по указанным кредитам в 2011 г. составила 12,0 – 12,5% годовых против 14 – 15% годовых в

2010 г.; средняя сумма автокредита увеличилась на 5%, превысив 500 тыс. рублей. По итогам 2011 г. субсидированные государством автокредиты обеспечили более 10% продаж на российском авторынке, на их долю приходилось свыше 30% от суммарного объема автокредитования.

Наряду с ростом объемов кредитования в 2011 г. наблюдалось улучшение качества корпоративного и розничного кредитных портфелей банков. Так, доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям за 2011 г. уменьшилась до 4,6% на 01.01.2012 г. Объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам возрос на 10,7%, но в основном в результате увеличения объема просроченных кредитов в ОАО «Банк Москвы». Без учета показателей этого банка объем просроченных корпоративных кредитов по банковскому сектору в 2011 г. сократился. Объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в 2011 г. увеличился на 3,1%, а ее удельный вес в их суммарном объеме снизился до 5,2% на 1.01.2012. Сокращение доли просроченной задолженности как по корпоративным, так и по розничным кредитам объясняется быстрым ростом соответствующих кредитных портфелей в 2011 г. и улучшением финансового состояния заемщиков на фоне посткризисного восстановления российской экономики.

На 01.01.2012 г. доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд нефинансовым организациям уменьшилась до 1,3%, в общем объеме ссуд физическим лицам – до 6,1%. Улучшение качества кредитных портфелей банков позволило им сократить объем резервов на возможные потери по ссудам (далее – РВПС). При этом объем фактически сформированных РВПС полностью покрывал проблемные и безнадежные ссуды указанных категорий заемщиков.

Улучшению качества кредитного портфеля способствовало развитие банками системы взыскания просроченной задолженности с корпоративных и розничных заемщиков. Так, в 2011 г. «самые безнадежные» кредиты банки продали коллекторским агентствам на сумму около 78,7 млрд. руб., что на 30% больше, чем в 2010 году. Кроме того, темп прироста количества исков по просроченной задолженности физических лиц в кредитных организациях составил от 15 до 30%.

Во второй половине 2011 г. были приняты поправки в Гражданский кодекс Российской Федерации, благодаря которым физические лица – заемщики могут досрочно погашать кредиты без согласия банка, причем это касается всех видов розничных кредитов, включая ипотеку, и имеет обратную силу. Указанные законодательные новации также могли способствовать повышению качества розничного кредитного портфеля уже в 2011 году.

В условиях незначительного роста реальных располагаемых доходов населения и невысоких процентных ставок по вкладам темп прироста объема вкладов физических лиц за 2011 г. снизился до 20,9%, в 1,5 раза по сравнению с 2010 годом. Доля вкладов в пассивах банковского сектора сократилась до 28,5% на 01.01.2012 г. Почти 40% годового прироста вкладов физических лиц обеспечено в декабре 2011 г., что связано с выплатой годовых бонусов и с постепенным повышением процентных ставок по вкладам в конце 2011 года. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок до 1 года (кроме вкладов «до востребования») повысилась с 5,4% годовых в январе до 6,9% годовых в декабре, на срок от 1 года до 3 лет – с 5,9 до 7,6% годовых соответственно. По итогам 2011 г. реальные процентные ставки по вкладам физических стали положительными.

Несмотря на ослабление курса российского рубля к доллару США по итогам 2011 г., удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился до 81,7% на 01.01.2012 г.. Это свидетельствует о сохранении доверия населения к национальной валюте.

Более привлекательная процентная политика по краткосрочным вкладам по сравнению с долгосрочными стала причиной опережающего роста объема вкладов физических лиц на срок от 31 дня до 1 года (на 37,4%) по сравнению с вкладами на срок свыше 1 года (на 13,5%). Доля долгосрочных вкладов в их общем объеме за 2011 г. сократилась до минимального значения после 2006 г., но осталась доминирующей – 60,8% на 01.01.2012 г.

Концентрация вкладов в российском банковском секторе в 2011 г. немного снизилась. Средние и малые банки наиболее остро ощущали осложнение ситуации с фондированием и поэтому первыми, начиная со второй половины 2011 г. повысили процентные ставки по вкладам физических лиц. В результате объем вкладов в этих банках увеличивался более высокими темпами, чем в крупнейших. К концу 2011 г. крупнейшие банки также пересмотрели процентную политику по вкладам под влиянием общерыночных тенденций, но доля 30 крупнейших банков на рынке вкладов физических лиц уменьшилась до 74,8% на 01.01.2012 г.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (далее – депозиты юридических лиц) за 2011 г. увеличился на 38,6% (в 2010 г. – на 10,4%), а их доля в пассивах банковского сектора повысилась до 20,1% на 01.01.2012 г. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и других государственных органов за 2011 г. возрос почти в 2 раза, особенно в период перехода российского банковского сектора от избытка ликвидности к ее дефициту. По итогам 2011 г. на долю этого источника пришлось около 20% общего притока средств юридических лиц на банковские депозиты.

С целью привлечения дополнительных источников фондирования банки в 2011 г. повышали процентные ставки по депозитам юридических лиц. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым депозитам юридических лиц на срок до 1 года (кроме депозитов «до востребования») увеличилась с 2,5% годовых в январе до 5,4% годовых в декабре, на срок от 1 года до 3 лет – с 6,3 до 7,9% годовых соответственно. В конце 2011 г. около 15 банков предлагали юридическим лицам депозиты по ставке выше 10% годовых.

Повышение курсового риска в российской экономике в 2011 г. обусловило опережающий рост рублевых депозитов юридических лиц (на 55,0%) по сравнению с депозитами в иностранной валюте (на 15,4% в рублевом эквиваленте). Доля депозитов в рублях в их общем объеме увеличилась до 65,6% на 01.01.2012 г.

В связи с усилением рисков замедления экономического роста юридические лица в 2011 г. наращивали объем краткосрочных депозитов. В результате темп их прироста – 51,3% за 2011 г. был в 2 раза выше, чем долгосрочных депозитов. Начиная со второй половины 2011 г. депозиты юридических лиц на срок до 1 года устойчиво преобладали в их суммарном объеме.

Таким образом, в 2011 г. российские банки активно наращивали объем кредитования реального сектора экономики. В течение большей части 2011 г. наблюдалось смягчение ценовых и неценовых условий по кредитам нефинансовых организаций и физических лиц. В результате улучшения финансового состояния заемщиков и принятых банками мер по сокращению «проблемной» задолженности повысилось качество корпоративного и розничного кредитных портфелей. На депозитном рынке замедлился приток средств во вклады физических лиц, отчасти вследствие невысоких процентных ставок по ним в течение большей части 2011 года. Рост объема депозитов юридических лиц ускорился, однако, в основном за счет их краткосрочной составляющей, включая средства Минфина России и других государственных органов.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

12 января 2011 года Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне В++ рейтинговым агентством АК&М. В связи с не продлением договора на проведение рейтинговой оценки со стороны Банка, вышеуказанный рейтинг был отозван.

26 марта 2012 года Банк заключил договор о проведении рейтингового анализа с РА «Эксперт». Присвоение рейтинга ожидается в 1-й половине мая 2012 года.

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

В феврале 2012 года Советом Директоров была утверждена Стратегия развития Банка на период до 2015 года (Протокол №05-12 от 08.02.2012 г.). Необходимость разработки новой Стратегии развития Банка обусловлена реализацией задач, определённых Стратегическим планом Банка на 2009-2011 гг., а также важными изменениями в мировой экономике и финансовом секторе. Новая Стратегия содержит программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности на ближайшую перспективу.

Основными стратегическими целями Банк определяет:

- обеспечение устойчивого и долговременного развития как эффективной и прибыльной коммерческой организации;
- максимальное удовлетворение в банковских и финансовых услугах потребностей клиентов и деловых партнеров Банка;
- обеспечение финансовой стабильности Банка как межрегиональной финансовой структуры.

Основными ориентирами для дальнейшего развития Банка являются:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка;
- рост рентабельности банковского бизнеса и его отдельных сегментов;
- формирование репутационного капитала Банка как финансового института межрегионального значения у постоянных и потенциальных клиентов;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- экспансия Банка в новые регионы России и оптимизация действующей региональной сети;
- усиление позиций Банка в корпоративном банковском бизнесе;
- дальнейшее развитие розничного бизнеса Банка и оптимизация линейки кредитных продуктов;
- повышение технологичности банка;
- совершенствование системы мотивации сотрудников для их направленности на достижение целей Банка;
- создание комплексной системы управления рисками;
- создание процедур корпоративного управления, основанных на международных стандартах.

Конкурентные преимущества Банка:

- значительный опыт привлечения и удержания клиентов;
- своевременное реагирование бизнес-подразделений на рыночные изменения спроса и потребностей клиентских сегментов;
- передовые информационные технологии и высокое качество обслуживания;
- высококвалифицированный персонал.

Развитие корпоративного бизнеса Банка будет строиться на сохранении лояльности имеющегося круга клиентов, привлечении на обслуживание новых клиентов, поддержания

с ними долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества. В основу взаимоотношений с клиентами будет положен принцип комплексного обслуживания клиента, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом.

Для выработки наиболее оптимальных подходов к обслуживанию различных категорий субъектов хозяйствования будет произведено сегментирование клиентской базы по признаку приоритетности клиентов для Банка, спектру востребованных и потребляемых банковских услуг. На основе проведенного сегментирования будет разрабатываться эффективная тарифная политика, позволяющая применять гибкий подход к установлению цен на продукты для стратегически важных клиентов и максимально унифицировать цены для остальных клиентов.

Среди направлений развития корпоративного бизнеса можно выделить:

- разработка и реализация клиентской политики, позволяющей эффективно развивать партнерские отношения с максимальным количеством клиентов-представителей крупного, среднего и малого бизнеса;
- диверсификация клиентской базы, привлечение клиентов из различных отраслей российской экономики;
- наращивание возможностей по кредитованию корпоративной клиентуры. Внедрение новых кредитных продуктов;
- расширение спектра услуг по расчетному обслуживанию клиентов в рублях и иностранных валютах;
- развитие электронных каналов продажи банковских продуктов;
- внедрение комплексов взаимосвязанных продуктов (пакетов) для корпоративных клиентов.

Развитие розничного бизнеса рассматривается в качестве приоритетного направления деятельности Банка как на ближайшие годы, так и в долгосрочной перспективе.

Становление конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда, приближения инфраструктуры Банка к пользователям его услуг. Увеличению доли присутствия Банка на рынке розничных услуг будет способствовать открытие новых офисов, установление удобного для клиентов режима работы подразделений Банка.

Востребованность и конкурентоспособность розничных банковских продуктов будут достигаться за счет разработки продуктовой матрицы, ориентированной на современные высокотехнологичные банковские услуги для физических лиц. Особым направлением развития розничного бизнеса является внедрение продуктов, ориентированных на состоятельных частных лиц и членов их семей (Private banking).

Ресурсы, привлеченные от частных лиц, Банк рассматривает как основной источник фондирования активных операций, а также как фактор, стабилизирующий в целом деятельность Банка. Банк будет постоянно совершенствовать линейку депозитных продуктов для частных лиц. Банк намерен улучшить позиции в топ-200 российских банков по объему привлеченных средств населения (по состоянию на 01.01.2012 г. в рейтинге российских банков Банк находился на 140 месте по объёму вкладов физических лиц). Вклады и текущие счета населения в балансе Банка будут находиться на уровне не менее 50%.

В сегменте розничного кредитования стратегия Банка основана на активной деятельности по захвату значимой доли рынка розничного кредитования в двух наиболее экономически активных регионах России – Северо-Западном и Центральном федеральных округах, включая две столицы: Санкт-Петербург и Москва. Конкурентным преимуществом Банка является исключительная оперативность принятия кредитных решений (до 1 часа), но при этом однозначно только личная проверка кредитоспособности каждого потенциального заемщика методом авторизации физического лица (скоринговые

технологии Банк не использует принципиально). Для реализации указанных кредитных программ Банк обладает самыми современными для России на сегодняшний день банковскими технологиями.

При формировании портфеля розничных кредитов Банк будет ориентироваться прежде всего на его качество и доходность.

Развитие розничного кредитования планируется по следующим направлениям:

- рассмотрение возможности сотрудничества с дистрибьюторами и производителями автомобилей с целью реализации специальных кредитных программ;
- выделение в отдельную линейку программ кредитования предметов роскоши (эксклюзивные марки автомобилей, катера, яхты, вездеходы и т.д.);
- расширение базы партнеров по программам автокредитования, в основном за счет освоения новых территорий обслуживания;
- развитие направления on-line кредитования по направлению потребительского кредитования, в основном за счет увеличения числа интернет - магазинов и внедрения новых технологий удаленного обслуживания;
- развитие продуктового ряда по КЭШ-кредитованию, за счет развития удаленного обслуживания и создания новых продуктов с привязкой к конкретному целевому использованию.

В 2012 году Банк планирует продолжить наращивание объемов деятельности в основных сегментах розничного и корпоративного бизнеса: операций кредитования и операций по привлечению средств.

Показатели, тыс. руб.	на 01.01.2011	на 01.01.2012	прогноз на 01.01.2013	Темп прироста за 2011 г.	Прогнозный темп прироста за 2012 г.
Розничный бизнес					
Кредиты	5 266 751	7 064 384	12 260 500	34%	74%
<i>справочно: доля просроченной задолженности, %</i>	2,2	3,7	2,5	х	х
Привлеченные средства	6 046 233	7 136 090	12 805 000	18%	79%
Корпоративный бизнес					
Кредиты	1 415 495	3 194 341	3 942 758	126%	23%
<i>справочно: доля просроченной задолженности, %</i>	2,8	0,2	0,1	х	х
Привлеченные средства	2 313 797	3 402 161	3 977 547	47%	17%

За 2011 год темп прироста объема операций по кредитованию клиентов-физических лиц Банка составил 34%, по кредитованию клиентов-юридических лиц (кроме кредитных организаций) составил 126%. В 2012 году планируется увеличение объемов соответственно на 74% и на 23%.

Темп прироста объема операций по привлечению средств клиентов-физических лиц Банка за 2011 год составил 18%, по привлечению средств клиентов-юридических лиц (кроме кредитных организаций) составил 47%. В 2012 году прогнозируется увеличение объемов соответственно на 79% и 17%.

Наращивание объемов деятельности Банка в 2012 году будет происходить за счет открытия новых операционных офисов, в том числе в новых регионах присутствия Банка. Это позволит не только увеличить клиентскую базу и объемы бизнеса, но и диверсифицировать кредитные риски. Вместе с этим бизнес-подразделениями Банка постоянно проводится работа по актуализации продуктовой линейки по вкладам и кредитам. В конце 2011 года был запущен проект по выпуску для клиентов-физических лиц кредитных карт с льготным периодом кредитования, это направление планируется развивать в 2012 году. Новая для Банка программа кредитования малого бизнеса, запущенная в 2011 году, продолжит свое развитие в 2012 году.

Стратегическими направлениями развития пластикового бизнеса Банка являются:

- получение статуса полноправного члена в Международной платежной системе MasterCard International, что позволит расширить гамму предоставляемых услуг, а также начать работу по эквайринговому обслуживанию предприятий торговли и сервиса;
- возможная миграция от Уралсиба к Карт Стандарт, по спонсорству в системе VISA, что позволит снизить затраты на обслуживание, и исключить половину ошибок возникающих по причине разобщенности спонсора и процессинга;
- выпуск нового продукта «Предоплаченные карты VISA». Продукт выпускается для нашего партнера, но может быть использован и как отдельный банковский продукт. Удельная доля предоплаченных карт в мире растет с каждым годом и есть основания предполагать, что Россия в этом смысле не станет исключением;
- рассматривается возможность работы в регионах, где у Банка нет офисов;
- создание тематических продуктов, как-то совместные программы с авиакомпаниями, турфирмами и пр.;
- развитие интернет-банкинга с целью продвижения в некредитные сектора бизнеса;
- создание продуктов и сервисов класса премиум;
- создание совместных продуктов с независимыми платежными системами (Яндекс-деньги, Майл.ру-деньги и пр.), а так же с билинговыми системами большой тройки (Мегафон, МТС, Билайн);
- пластиковые карты будут и в дальнейшем рассматриваться Банком не как отдельный продукт, а как средство обеспечения доступа клиентам к целому комплексу банковских продуктов, связанных со сбережением, расчётами и кредитованием.

Плановые количественные показатели эмиссии пластиковых карт на 2012 год представлены далее в таблице.

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Количество эмитированн ых карт в месяц	150	200	300	500	600	600	600	600	600	700	800	1000
Общее количество эмиссии	2150	2350	2650	3150	3750	4350	4950	5550	6150	6850	7650	8650

Для обеспечения дальнейшего устойчивого развития Банка и выполнения прогнозируемых целевых показателей деятельности в 2012 году Банком предусмотрено проведение эмиссии акций. Прогнозные показатели деятельности Банка в 2012 году, безусловно, в первую очередь, предусматривают выполнение требований Банка России к достаточности капитала, обязательным нормативам и резервированию на возможные потери. Управление рисками является важной составляющей процесса управления деятельностью Банка, в основу которого положено выполнение требований Банка России, а также внутренних документов Банка, регламентирующих управление рисками. С этой целью в 2012 году запланированы мероприятия по проведению стресс-тестирования.

Реализация стратегических задач позволит Банку повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, расширить свое присутствие на финансовых рынках, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

1.9. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В течение 2011 года Банк в условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг проводил активную политику в области кредитования и привлечения средств клиентов – юридических и физических лиц. Во многом этому способствовала

актуализация тарифных планов и разработка новых услуг для клиентов, открытие новых офисов, в том числе в новых регионах присутствия Банка.

Основное направление деятельности Банка – кредитование. С целью снижения кредитных рисков, роста бизнеса и доходов от кредитования Банк осуществляет активную политику в сфере регионального развития бизнеса, прежде всего, экспансии в новые города и регионы деятельности. Это позволяет найти новые точки роста бизнеса и снизить риски концентрации активов с точки зрения географического критерия. Тем не менее, одним из важных направлений регионального развития Банка также должно стать выравнивание показателей, прежде всего, доходов Банка в региональном разрезе.

Кредитный портфель физических лиц Банка имеет следующую региональную структуру (данные на конец года).

	2011		2010	
	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле физ.лиц, %	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле физ.лиц, %
Северо-Западный федеральный округ	4 464 337	63,2	3 193 469	60,6
г. Санкт-Петербург и Ленинградская	3 395 624	48,1	2 641 148	50,1
Псковская область	238 459	3,4	159 652	3,0
Калининградская область	176 652	2,5	26 440	0,5
Вологодская область	122 117	1,7	0	0
Архангельская область	210 940	3,0	167 588	3,2
Мурманская область	320 546	4,5	198 641	3,8
Центральный федеральный округ	2 600 047	36,8	2 073 282	39,4
г. Москва	2 289 237	32,4	1 895 238	36,0
Тверская область	202 925	2,9	174 839	3,3
Ярославская область	94 996	1,3	3 204	0,1
Владимирская область	12 889	0,2	0	0
Всего	7 064 384	100,0	5 266 751	100,0

По состоянию на конец 2011 года объем кредитного портфеля физических лиц составил 7 064 384 тыс. руб. (на конец 2010 года – 5 266 751 тыс. руб.), в том числе: 63,2% приходится на Северо-Западный Федеральный округ, 36,8% - на Центральный федеральный округ. В 2011 году Банк впервые вышел на рынок банковских услуг Вологодской и Владимирской областей.

По состоянию на конец 2011 года по сравнению с началом года Банк распределил более равномерно свои активы в виде кредитов физическим лицам, выданных в различных регионах страны. Несмотря на то, что головной офис Банка, как центр принятия решений, расположен в Санкт-Петербурге, удельный вес СПб и Ленинградской области в 2011 году снизился на 2 процентных пункта. Другой важный регион – город Москва – аналогично снизил показатель на 5,6 процентных пункта.

По итогам 2011 года к числу быстрорастущих регионов по кредитованию физических лиц Банка помимо новых регионов присутствия можно отнести Калининградскую область (увеличение на 2,0 процентных пункта), Ярославскую область (рост на 1,2 процентных пункта), Мурманскую область (рост на 0,7 процентных пункта).

Кредитный портфель юридических лиц Банка имеет следующую региональную структуру (данные на конец года).

	2011		2010	
	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле юр.лиц, %	тыс. руб.	Удельный вес в кредитном портфеле юр.лиц, %
Северо-Западный федеральный округ	3 138 384	98,2	1 401 496	99,0
г. Санкт-Петербург и Ленинградская	3 105 495	97,2	1 390 298	98,2
Псковская область	1 800	0,1	0	0,0
Калининградская область	16 187	0,5	0	0,0
Вологодская область	8 400	0,3	0	0
Архангельская область	2 636	0,1	11 198	0,8
Мурманская область	3 866	0,1	0	0,0
Центральный федеральный округ	55 957	1,8	13 999	1,0
г. Москва	49 841	1,6	13 999	1,0
Тверская область	1 600	0,1	0	0,0
Ярославская область	4 516	0,1	0	0,0
Владимирская область	0	0,0	0	0
Всего	3 194 341	100,0	1 415 495	100,0

По состоянию на конец 2011 года объем кредитного портфеля юридических лиц составил 3 194 341 тыс. руб. (на конец 2010 года – 1 415 495 тыс. руб.), в том числе: 98,2% приходится на Северо-Западный Федеральный округ, 1,8% - на Центральный федеральный округ.

По направлению кредитования юридических лиц в 2011 году Банк проводил политику распределения кредитного риска по региональной сети. Это стало возможным за счет запуска актуальной программы кредитования малого бизнеса в регионах. Несмотря на незначительное снижение доли Санкт-Петербурга в кредитовании юридических лиц Банка на 1,0 процентный пункт (с 98,2% до 97,2%), Банк постепенно усиливает свои позиции на региональных рынках кредитования юридических лиц. По итогам 2011 года это стало особенно заметно по Калининградской области, удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам, в этой области составил 0,5% от общего портфеля.

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость и изменение финансового результата кредитной организации за отчетный год

26 декабря 2011 года Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу был зарегистрирован Отчет об итогах пятого дополнительного выпуска акций Банка номинальной стоимостью 39 миллионов рублей.

Уставный капитал Банка, включая итоги пятого дополнительного выпуска акций, составляет 208 467 410 (двести восемь миллионов четыреста шестьдесят семь тысяч четыреста десять) рублей.

За 2011 год Банк увеличил собственный капитал с 736 129 тыс. руб. (на начало 2011 года) до 1 394 556 тыс. руб. (на конец 2011 года), соответственно, норматив достаточности капитала (Н1) возрос с 10,1% (на начало года) до 11,9% (на конец года), что позволило увеличить кредитный портфель на 54,14% до 10 257 539 тыс. рублей. Соответственно, чистые процентные доходы (без учета созданных резервов) за отчетный год выросли на 53,72% и составили на конец года – 1 372 072 тыс. рублей.

В целях снижения риска возможных потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам Банком в течение 2011 г. было

досоздано резервов на общую сумму 629 556 тыс. рублей, что отрицательно сказалось на финансовом результате по итогам года. В настоящее время Банк проводит активную работу с заемщиками и старается снизить объем проблемных активов в общем объеме кредитного портфеля, что даст возможность в краткосрочной перспективе восстановить ранее созданные резервы и улучшить финансовые показатели.

Существенное положительное влияние на финансовый результат за 2011 год оказала поддержка акционеров Банка. Акционеры делали целевые взносы на увеличение чистых активов в апреле 2011 года на сумму 194 985 тыс. рублей и в августе 2011 года - на 45 000 тыс. рублей. Также Банку для увеличения чистых активов было передано здание торгово-офисного комплекса общей площадью 3 600 кв.м., расположенное в г. Сочи, рыночная стоимость которого составила 496 828 тыс. рублей.

Таким образом, в 2011 году Банку была оказана финансовая поддержка акционерами на общую сумму 736 813 тыс. рублей.

Банк обеспечивает органический рост основных показателей деятельности. Этому во многом способствуют используемые процедуры корпоративного управления, в том числе управление рисками, актуализация тарифов и условий предоставления высококачественных услуг клиентам, мониторинг эффективности кредитных операций, бюджетирование административно-хозяйственных расходов и т.д.

1.11. Сведения об Акционерах Банка

Общее количество акционеров Банка – 35, в том числе юридических лиц - 17, физических лиц – 18.

Основная часть акций 99,975% приходится на долю физических лиц, юридические лица владеют 0,025% акций Банка.

Дивиденды по акциям Банка в 2010 г. и 2011 г. не объявлялись и не выплачивались.

1.12. Сведения о составе Совета директоров Банка

В течение 2011 года Совет директоров Банка действовал в составе, избранном на годовом общем собрании акционеров 29 июня 2010 года (Протокол № 31 от 29.06.2010) и на годовом общем собрании акционеров 29 июня 2011 года (Протокол № 35 от 29.06.2011):

- Митрушин Станислав Владимирович - Председатель Совета директоров;
- Ласкин Кирилл Геннадьевич – Член Совета директоров;
- Николаев Олег Александрович – Член Совета директоров;
- Карпов Андрей Викторович – Член Совета директоров;
- Митрушин Владимир Иванович – Член Совета директоров.

Председатель Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Митрушин Станислав Владимирович		
Год рождения: 1975		
Образование: высшее		
Российский Новый Университет, 1997 г.		
Российский государственный гуманитарный университет, 2002 г.		
Институт экономических преобразований и управления рынком, 2002 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
01.06.2008	ЗАО Банк «Советский»	Советник Председателя Правления
29.06.2010	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 2,15 %		

Члены Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Карпов Андрей Викторович		
Год рождения: 1973		
Образование: высшее		
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
29.06.2010	ЗАО Банк «Советский»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 14,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Ласкин Кирилл Геннадьевич		
Год рождения: 1971		
Образование: высшее		
Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1993 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
03.10.2011	ЗАО Банк «Советский»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 16,92%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Николаев Олег Александрович		
Год рождения: 1966		
Образование: высшее		
Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0,88 %		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Митрушин Владимир Иванович		
Год рождения: 1951		
Образование: высшее		
Севмашвуз, 1978 г.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 16,92 %		

1.13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Решением Совета директоров (протокол № 37 от 30.04.2009) на должность Председателя Правления Банка сроком на три года с 05 мая 2009 года избран Карпов Андрей Викторович.

Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Карпов Андрей Викторович		
Год рождения: 1973		
Образование: высшее		
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 14,999%		

1.14. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

На начало отчетного периода Правление Банка было сформировано на основании Решения Совета директоров Банка (протокол № 03-11 от 26.01.2011) и действовало в течение 2011 года в следующем составе:

- Карпов Андрей Викторович – Председатель Правления;
- Филатов Дмитрий Геннадьевич – Первый заместитель Председателя Правления;
- Вашкулат Виктория Константиновна – Заместитель Председателя Правления;
- Шахов Глеб Николаевич – Заместитель Председателя Правления.

Решением Совета директоров Банка (протокол 40-11 от 19.12.2011) в состав Правления включена:

- Дьячук Людмила Юрьевна - Главный бухгалтер Банка.

Члены Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Филатов Дмитрий Геннадьевич		
Год рождения: 1971		
Образование: высшее, Ленинградское Высшее общевойсковое командное дважды Краснознаменное училище им. Кирова		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
04.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: 4,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Шахов Глеб Николаевич		
Год рождения: 1970		
Образование: Московская Государственная академия легкой промышленности		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.08.2009	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: 4,999%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Вашкулат Виктория Константиновна		
Год рождения: 1962		
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия, 2000		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
16.07.2007	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Дьячук Людмила Юрьевна		
Год рождения: 1967		
Образование: высшее, Южно-Уральский государственный университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
08.08.2011	ЗАО Банк «Советский»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

1.15. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала Банка включаются:

- Председатель Правления,
- Заместители Председателя Правления,
- Главный бухгалтер,
- члены коллегиального исполнительного органа,
- члены Совета директоров.

В качестве ежемесячного вознаграждения лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателю Правления и членам коллегиального исполнительного органа – Правления Банка установлены оклад и административная премия.

Общий размер вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу в 2011 году, составил 23 707 тыс. рублей.

Далее в таблице представлена численность персонала Банка по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Списочная численность персонала, в том числе:	1015	752
Численность основного управленческого персонала	9	9

Далее в таблице представлены сведения о выплатах основному управленческому персоналу Банка за 2011 и 2010 годы.

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	23 707	14 279
Краткосрочные вознаграждения	374	307
Оплата труда	23 333	13 972
Долгосрочные вознаграждения	0	0

1.16. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банк придерживается позиции, согласно которой функционирование современной финансовой структуры невозможно без высокого стандарта корпоративной культуры, наличие которой обеспечивает положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка.

Основными регламентирующими документами Банка являются Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кодекс корпоративной этики ЗАО Банк «Советский». Все внутренние регламентирующие документы соответствуют действующему российскому законодательству, а также основным положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного для российских акционерных обществ Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р и соблюдаемого в Банке.

Ведение Банком дел с деловыми партнерами, клиентами, органами государственной власти и управления полностью соответствует этическим нормам, установленным Кодексом корпоративной этики.

Сбор конфиденциальной информации о конкурентах и передача ее третьими лицам не допускается. Целью применения Банком положений Кодекса является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

В числе основных принципов корпоративного поведения следует выделить следующее:

- Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в капитале Банка.

- Обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов Совета директоров его акционерам.

- Обеспечение возможности исполнительным органам общества действовать добросовестно и разумно, в интересах общества, осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов Совету директоров и его акционерам.

- Поддержание уровня раскрываемости информации на максимально допустимом уровне. Банк предоставляет полную и достоверную информацию о Банке в соответствии с законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

Корпоративные решения принимаются на независимой основе и исключительно с учетом финансовых и этических фактов. Принятие решений под влиянием семейных или дружеских отношений с деловыми партнерами не допускается.

Помимо следования требованиям законодательства Банк придерживается принятых правил деловой этики в повседневной деятельности. Этические стандарты базируются на взаимных интересах акционеров и сотрудников, что способствует укреплению конкурентных возможностей Банка и его устойчивой деятельности и развитию.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями закона и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными контрагентами.

Нарушений Кодекса корпоративной этики сотрудниками Банка в течение отчетного периода не выявлено.

1.17. Управление персоналом

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении отчетного периода составила 847 человек (2010 г.: 560 человек).

Серьезные задачи, которые ставит перед собой Банк, может осуществить только профессиональная, слаженно функционирующая команда.

Политика Банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала каждого сотрудника. В числе ключевых приоритетов Банка в этой сфере - мотивация персонала на достижение ключевых бизнес-целей, создание эффективной системы внутренних коммуникаций, а также развитие внутреннего потенциала сотрудников.

Для решения этой задачи используются новые возможности повышения профессионального уровня сотрудников и развития менеджерских навыков. Количество сотрудников, прошедших внешнее обучение в 2011 году, увеличилось на 20% по сравнению с 2010 годом.

За 2011 год численность сотрудников Банка увеличилась на 35% и составила 1015 человек, 60% от общей численности имеют высшее образование. Устойчивое развитие Банка является привлекательным имиджем для молодых специалистов, только начавших осваивать банковское дело. В целом, из всех принятых в 2011 году сотрудников 70% приходится на молодых профессионалов в возрасте от 22 до 35 лет.

В 2011 году были пересмотрены и обновлены стандарты работы по подбору и привлечению персонала. В Банке приветствуется карьерное продвижение на основе ротации кадров. В 2011 году было проведено 12 конкурсов на замещение вакантных позиций в Банке. В рамках социальной политики в 2011 году Банк продолжил реализацию программы, направленной на продвижение программы здорового образа жизни среди сотрудников. Банк поддерживает регулярные тренировки команд сотрудников по футболу. Стало традицией проведение ежегодной Летней олимпиады.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

	на 01.01.2012 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.	Изменение %
Собственные средства (капитал)	1 394 556	736 129	89,44
Прибыль после налогообложения	585 088	35 310	1 557,00
Кредитный портфель	10 310 338	6 689 015	54,14
Привлеченные средства	10 602 829	8 360 030	26,83
Чистые активы	12 025 204	8 818 722	36,36

Чистая прибыль Банка за 2011 год увеличилась по сравнению с 2010 г. на 549 778 тыс. руб. или на 1557,00%, что также повлияло на увеличение собственных средств Банка на 658 427 тыс. руб. или на 89,44%.

Собственный капитал Банка определяет уровень его надежности и стабильности. Поэтому капитализация рассматривается как одно из конкурентных преимуществ развития Банка и укрепления его финансового потенциала. Банк в течение всего года проводил целенаправленную работу по наращиванию капитала и оптимизации его структуры.

Рост капитала позволил Банку увеличить кредитный портфель на 54,14%.

Средства клиентов за год увеличились на 26,83% в основном за счет роста остатков на счетах юридических лиц.

По состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года значения обязательных нормативов составили:

	на 01.01.2012 %	на 01.01.2011 %	Нормативное значение
Норматив достаточности капитала (Н1)	11,9	10,1	≥ 10%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	67,4	158,8	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	85,9	137,2	≥ 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	71,0	115,5	≤ 120%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,7	23,8	≤ 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	176,8	207,6	≤ 800%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	1,0	0,8	≤ 50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,1	1,9	≤ 3%

Улучшение норматива достаточности капитала (Н1) и норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1,8 и 44,5 процентных пункта, соответственно, связано с увеличением капитала Банка.

Доходы и расходы Банка за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Чистые процентные доходы	1 372 072	892 573	53,72
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	697	-	
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	137 752	12 388	1 011,98
Чистые доходы (расходы) от переоценки	-127 927	17 154	-845,76

иностранной валюты			
Чистые комиссионные доходы (расходы)	45 160	35 261	28,07
Изменение резерва на возможные потери	-635 791	- 226 312	180,94
Прочие операционные доходы	907 519	86 714	946,57
Операционные расходы	-1 073 153	- 713 848	50,33
Прибыль (убыток) до налогообложения	626 329	103 930	502,65
Начисленные (уплаченные) налоги	-41 241	-68 620	-39,90
Прибыль (убыток) после налогообложения	585 088	35 310	1 557,00

а) Чистые процентные доходы

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 53,72%, что связано с динамичным ростом кредитного портфеля.

Чистые процентные доходы за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Процентные доходы			
Средства в банках	2 664	3 093	-13,87
Кредиты юридическим лицам	374 532	207 076	80,87
Кредиты физическим лицам	1 748 308	1 217 769	43,57
	2 125 504	1 427 938	48,85
Процентные расходы			
Средства банков	162	-	
Выпущенные долговые обязательства	10 541	2 137	393,26
Средства юридических лиц	153 335	91 038	68,43
Средства физических лиц	589 394	442 190	33,29
	753 432	535 365	40,73
Чистые процентные доходы	1 372 072	892 573	53,72

б) Чистые доходы от операций с ценными бумагами

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком получен доход в сумме 697 тыс. руб., который представлен доходами от операций с векселями других банков.

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	697	-	-

в) Чистые доходы от операций с иностранной валютой

В 2011 году существенно возросли доходы Банка от конверсионных сделок с иностранной валютой.

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	137 752	12 388	1 011,98

г) Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

В результате переоценки остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, Банком за 2011 год был получен убыток в размере 127 927 тыс. руб., что связано со значительными колебаниями курса доллара особенно в конце года.

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-127 927	17 154	-845,76

д) Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 45 160 тыс. руб., что на 28,07% превышает уровень 2010 года. Рост доходов наблюдался практически по всем видам комиссионных операций и услуг, наибольший вклад в увеличение комиссионных доходов внесли расчетные и кассовые операции, операции с банковскими картами, доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств. Комиссии по расчетному обслуживанию получены за операции по переводу средств клиентов и обслуживанию клиентских счетов.

Комиссионные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Комиссионные доходы			
Открытие и ведение банковских счетов	759	544	39,52
Расчетное и кассовое обслуживание, банковские карты	70 888	51 037	38,90
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	5 688	3 012	88,84
За проведение операций с валютными ценностями	4 724	-	
По другим операциям	3 426	1 045	227,85
	85 485	55 638	53,64

Комиссионные расходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Комиссионные расходы			
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	11 911	10 068	18,31
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 115	6 543	24,03
За проведение операций с валютными ценностями	-	22	-100,00
Брокерские и аналогичные услуги	20 281	3 743	441,84
Другие операции	18	1	1 700,00
	40 325	20 377	97,89
Чистые комиссионные доходы (расходы)	45 160	35 261	28,07

е) Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Влияние на финансовый результат Банка созданных (-) /восстановленных (+) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 2011 и 2010 годы представлено ниже.

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Изменение резерва на возможные потери			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	- 611 875	- 210 119	191,20
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17 681	- 15 336	15,29

Изменение резерва по прочим потерям

-6 235	-857	627,54
-635 791	-226 312	180,94

ж) Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Прочие операционные доходы			
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	519	1 354	-61,67
От сдачи имущества в аренду	3 349	2 437	34,84
От выбытия (реализации) имущества	587	226	159,73
Прочие операционные доходы	404 661	82 126	392,73
 По другим банковским операциям и сделкам	746	509	46,56
От безвозмездно полученного имущества	496 829	-	
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	34	59	-42,37
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	794	3	26 366,67
	907 519	86 714	946,57

з) Операционные расходы, заработная плата, административные и прочие расходы за 2011 и 2010 годы включают следующее:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Операционные расходы			
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	307	-100,00
Прочие операционные расходы	176 472	84 979	107,67
Заработная плата и прочие вознаграждения	337 015	216 824	55,43
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	94 315	46 458	103,01
Другие расходы на содержание персонала	4 888	4 253	14,93
По основным средствам и нематериальным активам	30 821	20 556	49,94
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества	38 309	49 637	-22,82
Расходы на аренду	193 199	132 726	45,56
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	27 049	25 348	6,71
По списанию стоимости материальных запасов	24 623	12 414	98,35
По выбытию (реализации) имущества	443	1 114	-60,23
Охрана	31 936	23 168	37,85
Реклама	61 143	61 226	- 0,14
Представительские расходы	1 241	463	168,03
Оплата услуг связи	24 558	20 676	18,78
Аудит	880	310	183,87
Страхование	26 261	13 389	96,14
	1 073 153	713 848	50,33

и) Начисленные налоги

Задекларированные Банком суммы налогов за 2011 и 2010 годы представлены следующим образом:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Начисленные (уплаченные) налоги	41 241	68 620	-39,90

В составе данной статьи расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы представлены следующим образом:

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Расходы по налогу на прибыль	-	33 032	-

В 2011 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

2.2. Прибыль на акцию

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

	2011 тыс. руб.	2010 тыс. руб.	Изменение %
Прибыль, тыс. руб.	585 088	35 310	1 557,00
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	20 846 741	20 066 741	3,89
Базовая прибыль на акцию, руб.	28,07	1,76	1495,01

2.3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

2.3.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 4,03% от общей суммы активов и представлены в основном остатками денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран. Иностранные пассивы представлены преимущественно обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 1,62% от общего объема обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года.

тыс. руб.

на 01.01.2012

на 01.01.2011

	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Удельный вес иностранных требований/ обязательств в общей сумме активов/ пассивов, %	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Удельный вес иностранных требований/ обязательств в общей сумме активов/ пассивов, %
I. АКТИВЫ								
Денежные средства	288 225	164 363	0	1,37	265 098	319 724	0	3,63
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	715 310	0	0	0,00	445 081	0	0	0,00
в том числе:								
Обязательные резервы	306 671	0	0	0,00	144 652	0	0	0,00
Средства в кредитных организациях	62 309	318 084	0	2,65	44 541	941 437	0	10,68
Чистая ссудная задолженность	9 361 307	136	64	0,00	6 352 391	201	0	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	902 339	0	0	0,00	347 273	0	0	0,00
Прочие активы	213 057	10	0	0,00	102 972	3	0	0,00
Всего активов	11 542 547	482 593	64	4,01	7 557 356	1 261 365	0	14,30
II. ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	64 578	0	0	0,00	0	0	0	0,00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 364 083	164 757	9 411	1,59	8 251 816	101 168	7 046	1,29
в том числе:								
Вклады физических лиц	6 961 957	164 722	9 411	1,59	5 938 052	101 135	7 046	1,28
Выпущенные долговые обязательства	225 251	0	0	0,00	2 578	0	0	0,00
Прочие обязательства	122 658	155		0,00	54 275	0	0	0,00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 581	0	0	0,00	2 188	0	0	0,00
Всего обязательств	10 784 151	164 912	9 411	1,59	8 310 857	101 168	7 046	1,29
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 300 066	0	6	0,00	504 883	0	0	0,00

Денежные средства, размещенные в кредитных организациях, составляют существенную долю от общего объема активов Банка и являются высоколиквидными активами. Банк уже на протяжении нескольких лет сотрудничает с «VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG» - банком Германии, страны, входящей в группу развитых стран, со страновой оценкой «0», что позволяет размещать денежные средства в данном банке с минимальным риском. Основные активы и обязательства в основном сосредоточены в России.

2.3.2. Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, на основании формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Абсолютное значение	Удельный вес в соответствующей группе кредитов	Абсолютное значение	Удельный вес в соответствующей группе кредитов
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего	3 194 341	100,00	1 415 495	100,00
в том числе				
по видам экономической деятельности:	3 157 262	98,84	1 388 392	98,09
- обрабатывающие производства	46 864	1,47	74 739	5,28
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	584	0,02	198	0,01
- строительство	975 765	30,55	165 000	11,66
- транспорт и связь	33 741	1,06	15 125	1,07
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 288 775	40,34	600 572	42,43
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	0,04	-	-
- прочие виды деятельности	810 033	25,36	532 758	37,64
на завершение расчетов	37 079	1,16	27 103	1,91
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 929 415	91,71	1 302 458	92,01
Кредиты физическим лицам всего	7 064 384	100,00	5 266 751	100,00
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	23 389	0,33	15 391	0,29
ипотечные ссуды	117 810	1,67	46 503	0,89
автокредиты	3 011 386	42,63	2 260 596	42,92
иные потребительские ссуды	3 911 799	55,37	2 944 261	55,90

В 2011 году наибольшая концентрация кредитных рисков приходится на оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (40,34%), строительство (30,55%). В общем объеме задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, преобладают иные потребительские кредиты (55,37%) и автокредиты (42,63%). Доля жилищных кредитов незначительна и составляет по состоянию на 01.01.2012 г. 0,33%.

2.3.3. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность потерь, связанная с невыполнением, неполным выполнением или невыполнением в срок финансовых обязательств (носящих кредитный характер) контрагентов Банка. В силу специфики деятельности Банка (розничное и корпоративное кредитование) данный риск является самым существенным, который в сочетании с реализацией других рисков может сильно влиять на финансовую устойчивость. Организационная схема управления кредитными рисками в Банке выглядит следующим образом:

Оценка риска:

- Управление розничного кредитования (первичная оценка риска по однородным ссудам розничного блока);
- Служба авторизации (оценка риска по однородным ссудам розничного блока);
- Кредитное управление, Управление безопасности, Юридическое управление (оценка кредитного риска по неоднородным ссудам, решения по которым принимаются Кредитным комитетом).

Оценка кредитного риска осуществляется на основании внутренних нормативных документов. Оценка кредитного риска строится главным образом на изучении возможности и желания потенциального заемщика погасить кредит, а также в расчет может приниматься предоставляемое обеспечение по кредиту.

Принятие риска:

- Служба авторизации (принятие риска по однородным ссудам розничного блока);
- Кредитный комитет Банка (принимает решения по выдаче неоднородных ссуд, а также по установлению лимитов на розничное кредитование);
- Правление Банка (рассматривает вопросы и в случае положительного решения ходатайствует перед Советом директоров о принятии нестандартных кредитных рисков, лимиты принятия которых не относятся к компетенции Кредитного Комитета Банка);
- Совет директоров Банка (принимает решения при принятии нестандартных кредитных рисков после ходатайства Правления Банка).

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, созданным решением Правления Банка для решения вопросов по принятию любого вида кредитного риска, в т.ч. установление лимитов на программы розничного кредитования, межбанковского кредитования и др. Кредитный комитет Банка действует на основании Положения о Кредитном комитете ЗАО Банк «Советский» и в своей деятельности подотчетен Правлению Банка. Текущее руководство деятельностью комитета осуществляет Председатель Кредитного комитета. Заседания Кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Кредитной политикой Банка установлен лимит принятия кредитного риска на одного контрагента, при превышении которого Кредитный комитет ходатайствует перед Правлением Банка об установлении кредитного лимита на контрагента.

Правление Банка является постоянно действующим коллегиальным органом управления Банка, действующим на основании Положения о Правлении ЗАО Банк «Советский», утвержденного Общим собранием акционеров. При ходатайстве Кредитного комитета об установлении кредитного лимита на контрагента Правление Банка принимает решение о ходатайстве перед Советом директоров об установлении кредитного лимита.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка и действует на основании Положения о Совете директоров ЗАО Банк «Советский», утвержденного Общим собранием акционеров. Совет директоров принимает решения по крупным кредитным рискам, решения по которым не могут быть приняты иными

органами, участвующими в кредитном процессе, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Управление риском:

- Кредитное управление - оценка финансового состояния заемщиков на постоянной основе. Оценка финансового состояния юридических лиц осуществляется ежеквартально на основе данных финансовой отчетности. При оценке финансового состояния используется балльная система. Оценка финансового состояния физических лиц (неоднородных ссуд) осуществляется ежегодно на основе документов, которые предоставляются в соответствии с обязанностями заемщика по кредитному договору. По результатам проведенной оценки финансового состояния и оценке изменения кредитного риска принимаются решения по управлению риском. Основным методом управления кредитным риском является резервирование. Также в некоторых случаях управление кредитным риском осуществляется переводом риска путем продажи рискованных активов с отсрочкой платежа новому контрагенту;

- Управление по работе с клиентскими обязательствами - в случае возникновения просроченной задолженности по кредитам. Управление по работе с клиентскими обязательствами проводит работу по снижению уровня кредитного риска. Основным методом управления является эффективное взыскание просроченной задолженности по кредитам.

Мониторинг рисков:

- Управлением рисков (мониторинг кредитного риска осуществляется на основании Положения об организации управления кредитным риском. Мониторинг кредитного риска осуществляется коэффициентным методом. Ежемесячно рассчитываются 4 коэффициента и полученные результаты сравниваются с установленными лимитами. Результаты мониторинга доводятся в виде отчета «Мониторинг кредитного риска» до Правления Банка).

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

	на 01.01.2012			на 01.01.2011		
	Требования по ссудам	Справочно: удельный вес в сумме чистых активов*	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Справочно: удельный вес в сумме чистых активов**	Требования по получению процентных доходов
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	тыс. руб.	%	тыс. руб.
Активы, взвешенные с учетом риска	11 759 517	97,79	X	7 293 640	82,71	X
Задолженность по ссудам и процентам по ним	10 310 338	85,74	129 845	6 689 015	75,85	84 152
Задолженность по ссудам, выданным связанным с Банком лицам в т.ч.	222 438	1,85	797	100 301	1,14	67
акционерам Банка	22 877	0,19	95	15 300	0,17	45
Объем просроченной задолженности	270 958	2,25	51 805	153 461	1,74	26 855
Объем реструктурированной задолженности	2 773 313	23,06	-	1 170 748	13,28	-
Категории качества ссуд:						
I (стандартные)	449 937	3,74	2 378	281 139	3,19	1 584
II (нестандартные)	8 080 588	67,20	64 302	5 588 026	63,37	48398
III (сомнительные)	925 432	7,70	17 042	400 645	4,54	7 797
IV (проблемные)	354 852	2,95	8 961	176 974	2,01	6 472
V (безнадежные)	499 529	4,15	37 162	242 231	2,75	19 901
Обеспечение всего, в т.ч.:	554 153	4,61	X	1 038 021	11,77	X
I категории качества	44 482	0,37	X	500	0,01	X

II категории качества	509 671	4,24	X	1 037 521	11,76	X
Расчетный резерв на возможные потери	1 048 295	8,72	X	499 277	5,66	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	948 831	7,89	X	336 423	3,81	X
фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	948 831	7,89	37 665	336 423	3,81	20 561
II	266 306	2,21	1 404	66 859	0,76	529
III	168 391	1,40	3 064	40 430	0,46	1 279
IV	148 105	1,23	4 110	47 319	0,54	2 958
V	366 029	3,04	29 087	181 815	2,06	15 795

*Чистые активы на 2012 г. 12 025 204 тыс. руб.

**Чистые активы на 2011 г. 8 818 722 тыс. руб.

Данные по требованиям по ссудам по строке «Активы, взвешенные на степень риска» (ст.1) включают требования по получению процентных доходов.

Чистые активы Банка увеличились за 2011 год по сравнению с предыдущим годом на 3 206 482 тыс. руб. и составили на 01 января 2012 г. 12 025 204 тыс. руб. Рост данного показателя связан с активной выдачей ссуд клиентам в 2011 году. Основную долю кредитного портфеля составляют нестандартные ссуды (2 категории качества) - 78,4% от общего объема ссудной задолженности или 67,2% от суммы чистых активов – это розничные кредиты, выданные физическим лицам на приобретение автотранспортных средств и другие потребительские нужды.

Далее в таблице представлены сведения о просроченной задолженности по ссудам и по процентным доходам по ссудам по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Объем просроченной задолженности	270 958	51 805	153 461	26 855
I	2 510	532	977	346
II	28 063	5 379	4 802	3 449
III	28 630	11 527	8 400	5 446
IV	38 037	8 205	14 145	6 053
V	173 718	26 162	125 137	11 561
Резерв по просроченной задолженности	145 133	25 672	100 930	12 799
II	384	112	124	86
III	5 279	2 108	1 516	969
IV	18 399	3 769	6 291	2 778
V	121 071	19 683	92 999	8 966
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности	2,6	39,9	2,3	31,9
Отношение резервов к просроченной задолженности	53,6	49,6	65,8	47,7

По состоянию на 01 января 2012 года просроченная задолженность по ссудам составила 2,6% общего объема кредитного портфеля (на 01.01.2011 г.: 2,3%). Резерв по просроченной задолженности по ссудам сформирован в размере 53,6 % от суммы просроченной задолженности (на 01.01.2011 г.: 65,8%).

Далее в таблице представлены сведения о реструктурированной ссудной задолженности, в том числе по видам реструктуризации по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Ссуды, всего, в т.ч.	10 310 338	6 689 015
реструктурированные ссуды - всего, тыс.руб.	2 773 313	1 170 748
- доля в общей сумме ссуд (%)	26,9	17,5
<i>в т.ч. по видам реструктуризации</i>		
- увеличение срока возврата основного долга	1 023 408	477 300
- снижение процентной ставки	576 830	676 399
- увеличение суммы основного долга	1 158 072	13 500
- изменение графика уплаты процентов	15 003	3 549

Далее в таблице представлена информация об анализе активов, в том числе с просроченными сроками погашения, по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года. Данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации».

	на 01.01.2012					тыс. руб.				
	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Обеспечение		
	всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма	% от ссудной задолженности	
Ссуды всего, в т.ч:	1031033									
	8	1464221	494473	253607	198791	517350	1048295	948831	554153	5,4
Физические лица	7064384	1240022	281090	243534	198345	517053	653560	632535	163728	2,3
индивидуальные	1148048	142222	5303	45919	32570	58430	161485	140460	163728	14,3
однородные	5916336	1097800	275787	197615	165775	458623	492075	492075	-	-
Юридические лица	3238823	224199	213383	10073	446	297	394735	316296	390425	12,1
индивидуальные	3139683	203045	202748	-	-	297	391398	312959	390425	12,4
однородные	99140	21154	10635	10073	446	-	3337	3337	-	-
Средства в банках	7131	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	129845	56427	5045	8682	8645	34055	37665	37665	-	-
Прочие требования	22545	542	189	61	45	247	559	559	-	-

	на 01.01.2011					тыс. руб.				
	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		Обеспечение		
	всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв	Сумма	% от ссудной задолженности	
Ссуды всего, в т.ч:	6689015	704992	213525	143691	109414	238362	499277	336423	1038021	15,5
Физические лица	5266751	665918	213525	143691	109414	199288	279788	257523	472660	8,9
индивидуальные	810767	44459	5430	6947	3045	29037	48290	26025	472660	58,3
однородные	4455984	621459	208095	136744	106369	170251	231498	231498	-	-
Юридические лица	1415495	39074	-	-	-	39074	219489	78900	565361	39,9
индивидуальные	1414249	39074	-	-	-	39074	219477	78888	565361	39,9
однородные	1246	-	-	-	-	-	12	12	-	-
Средства в банках	6769	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	84152	29060	3927	5914	6051	13168	20561	20561	-	-
Прочие требования	4967	3572	333	464	406	2369	470	470	-	-

В целом за 2011 год отмечен рост ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в 2 раза, в связи с увеличением общего объема кредитного портфеля. Доля ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составила 14,20 % (на 01.01.2011 г.: 10,54%). Резерв по ссудной задолженности с просроченными сроками погашения сформирован в размере 64,80% от общей суммы задолженности (2010 г.: 47,72%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за 2011 год по сравнению с 2010 годом снизилась на 483 868 тыс. руб. или на 46,6%, что связано, в первую очередь, с погашением обеспеченных кредитов. Основная доля обеспечения относится к

коммерческим кредитам и составляет 12,1% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам (2010 г.:39,9%).

2.3.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности в Банке:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс-тестирование, а также разработка сценариев по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Управление и контроль состояния ликвидности Банка осуществляется в соответствии с внутренним «Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский» с целью достижения оптимальной минимизации риска ликвидности, предотвращения возможных случаев невыполнения Банком своих обязательств перед клиентами в связи с несовпадением в разрезе валют потоков поступлений и отчислений денежных средств.

Субъектами, осуществляющими управление ликвидностью, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Управление валютно-финансовых операций, Планово-экономическое управление, клиентские службы Банка. Каждый субъект управления ликвидностью действует исключительно в рамках своих полномочий.

Управление риском ликвидности осуществляется на следующих этапах:

1. Стратегическое планирование в части управления ликвидностью предполагает выработку решений Правлением Банка по формированию плановых объемов по активам и пассивам, с установлением темпов роста в разрезе обязательств/требований, установлением допустимых граничных значений разрывов в сроках, и при необходимости разрешение конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка. Председатель Правления утверждает мероприятия по предотвращению кризиса ликвидности в Банке. Правление Банка координирует восстановление ликвидности согласно сценариям поддержания ликвидности. Председатель Правления и Правление Банка оценивают имеющиеся обязательства перед клиентами на предмет выявления наиболее крупных по доле, для целей более внимательного отслеживания и развития корпоративных взаимоотношений с ними и сохранения объема привлечённых ресурсов.

2. На этапе оперативного планирования и управления ликвидностью происходит конкретизация стратегических задач финансовой деятельности, в том числе прогноз изменения ситуации на финансовых рынках, прогнозирование среднесрочной и долгосрочной ликвидности, определение источников финансирования для Банка и разработка предложений и лимитов по распределению ресурсов. В рамках текущего планирования и контроля происходит планирование конкретных операций Банка и ежедневное управление финансовыми ресурсами с учётом решения оперативных задач. Подразделениями, участвующими в данном процессе, являются Управление валютно-финансовых операций, Планово-экономическое управление.

3. Этап мониторинга и управления текущим состоянием включает в себя мониторинг и управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, анализ текущей ликвидности, ежедневный мониторинг совокупной платёжной позиции Банка (с учётом филиалов), позиций по различным финансовым инструментам, конъюнктуры финансовых и валютных рынков. На данном этапе осуществляется мониторинг основных операций Банка и показателей, характеризующих ликвидность (уровень кассовой ликвидности, уровень волатильности обязательств, значения балансовых составляющих, темпы роста, изменение валютной позиции и т.д.). В рамках данного уровня анализируются текущие данные с финансовых / валютных рынков и оценивается их влияние на текущую и прогнозную ликвидность Банка. Функции поддержания ликвидности выполняет Управление валютно-финансовых операций, аналитические функции – Планово-экономическое управление.

4. Этап учёта и контроля, где осуществляется контроль риска снижения или потери мгновенной и текущей ликвидности, контроль управления долгосрочной ликвидностью, а также расчёт фактических показателей и значений нормативов, и сравнение их с плановыми значениями для выработки регулирующих воздействий, корректирующих позицию Банка по ликвидности.

В течение 2011 года Банк соблюдал установленные Центральным Банком РФ обязательные нормативы ликвидности и стремился не приближаться к критическим значениям. В Банке ведется ежедневный расчет нормативов и ежедневное прогнозирование денежных потоков.

В таблице представлены значения нормативов ликвидности по состоянию на 01 января 2012 и на 01 января 2011 года:

	2011	2010	Изменение
	%	%	п.п
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	67,4	158,8	-94,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	85,9	137,2	-51,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	71,0	115,5	-44,5

Снижение значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2012 г. по сравнению с данными на 01.01.2011 г. объясняется уменьшением доли высоколиквидных активов от общего объема активов Банка в связи со значительным ростом кредитного портфеля. Значительное увеличение кредитного портфеля и улучшение норматива долгосрочной ликвидности стало возможным благодаря росту капитала Банка.

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01 января 2012 года.

тыс. руб.

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)

	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ									
Денежные средства	1245002	1245002	1245002	1245002	1245002	1245002	1245002	1245002	1245002
Ссудная и приравненная к ней задолженность	10399	11108	18836	30803	81660	148517	196904	230171	452315
Прочие активы	1082291	1082291	1082291	1082291	1082291	1082291	1082902	1083769	1083769
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	2337692	2338401	2346129	2358096	2408953	2475810	2524808	2558942	2781086
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	64578	64578	64643	64643	64653	64653	64653	64653	64653
Средства клиентов, из них:	1733360	1906836	2033694	2248773	2949863	3660413	4934044	6252356	10641299
вклады физических лиц	8778	84771	206535	345844	961582	1622254	2403987	3374138	6424143
Выпущенные долговые обязательства	48	48	10644	10644	10644	10644	12929	68512	234480
Прочие обязательства	1079633	1079633	1080311	1080311	1085456	1085456	1085456	1085456	1085456
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2877619	3051095	3189292	3404371	4110616	4821166	6097082	7470977	12025888
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	199420	199566	202212	202512	214591	260781	287015	364295	420329
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
Избыток (дефицит) ликвидности	-739347	-912260	-1045375	-1248787	-1916254	-2606137	-3859289	-5276330	-9665131
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-25,7	-29,9	-32,8	-36,7	-46,6	-54,1	-63,3	-70,6	-80,4

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01.01.2012 г. соответствуют предельным значениям, установленным Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский».

Соотношение средневзвешенного срока пассивов (227 дней) к средневзвешенному сроку активов Банка (46 дней) составляет 4,9.

Требования и обязательства Банка в иностранной валюте. Межфилиальные расчёты

	на 01.01.2012 тыс. руб.	на 01.01.2011 тыс. руб.	Изменение, %
Валюта баланса, в т.ч.	18 411 705	12 388 214	48,6
Активы в иностранной валюте	11 79 506	1 860 749	- 36,6
Пассивы в иностранной валюте	2 184 192	1 507 515	44,9
Соотношение активов к пассивам	54,0	123,4	x
Межфилиальные расчеты	5 311 689	3 159 107	68,1
Удельный вес межфилиальных расчетов в валюте баланса	28,8	25,5	3,3
Внебалансовые требования в иностранной валюте	11 588	7 546	53,6
Соотношение внебалансовых требований и активов Банка в иностранной валюте	1,0	0,4	x

Валюта баланса Банка за 2011 год возросла на 48,6% за счет активного привлечения и размещения денежных средств.

В 2011 году Банк активнее привлекал денежные средства в иностранной валюте, чем размещал, что обусловило рост пассивов в иностранной валюте на 44,9% и снижение активов в иностранной валюте на 36,6%. По состоянию на 01.01.2012 г. активы в иностранной валюте составили 6,4% от валюты баланса Банка (на 01.01.2011 г.: 15,0%), пассивы в иностранной валюте - 11,9% от валюты баланса Банка (на 01.01.2011 г.: 12,2%).

Рост межфилиальных расчетов за 2011 год на 68,1% связан с увеличением объемов операций в структурных подразделениях Банка.

2.3.5. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система установления лимитов;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система контроля рыночного риска в Банке предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Начальники Управления валютно-финансовых операций и Планово-экономического управления:

- мониторинг количественного значения параметров управления рыночным риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Управление рисков:

- мониторинг состояния и размера рыночного риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления рыночным риском;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Значение рыночного риска Банка на 01 января 2012 года составляет «0», поскольку у Банка нет фондовых активов и активов/пассивов с процентным риском. Валютный риск Банка не включен в расчет рыночного риска по причине того, что открытая валютная позиция не превышает установленного лимита в 2% от собственных средств Банка.

2.3.6. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Открытые валютные позиции на 01 января 2012 года:

Валюта	Открытая валютная позиция тыс. руб.	Собственные средства (капитал) тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Оценка (удовл./неудовл.)
Евро	13,4349	1 394 556	0,0010%	10%	удовл.
Доллар США	8 268,1935	1 394 556	0,5929%	10%	удовл.

2.3.7. Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

2.3.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Правовой риск обусловлен проведением незаконных операций: ошибками, просчетами и неточностями при составлении документов, их

подделкой, хищением; из-за недостаточной степени полномочий лица, заключающего сделку, неправильного оформления доверенности.

Управление правовым риском в Банке состоит из двух этапов:

1. выявление и оценка риска;
2. минимизация риска.

Выявление и оценка риска производятся на основе разработанной «Методики расчета показателей, характеризующих уровень правового риска и риска потери деловой репутации». На основе указанной методики производится балльная оценка уровня правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства;
- подчинение Юридического управления Банка Председателю Правления;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества работников к актуальной информации по законодательству.

2.3.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком;
- неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации. Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- корректировка планов.

2.3.8. Операционный риск

Операционный риск - 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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются следующими методами:

- установление пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведётся аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Управление рисков. Полученные данные сотрудник Управления рисков, заносит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;

- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка и применение защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка и применение защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

2.3.9. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его бенефициаров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации – вероятность получения Банком убытков (дополнительных расходов), связанных с негативной оценкой участниками гражданского оборота деятельности Банка. Основной целью управления риском потери деловой репутации является поддержание положительной репутации Банка как надежного финансового института, способного в срок и в полном объеме выполнять собственные обязательства.

Управление риском потери деловой репутации в Банке состоит из 2-х этапов:

- выявление и оценка риска;
- минимизация риска.

Выявление и оценка риска производятся на основе разработанной «Методики расчета показателей, характеризующих уровень правового риска и риска потери деловой репутации». На основе указанной методики производится балльная оценка уровня риска потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банком применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные стороны - юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Связанными сторонами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;

- организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- члены его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, члены его коллегиального исполнительного органа, а также лица, осуществляющие полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

тыс.руб.

	Основной управленческий персонал		Другие связанные стороны		Всего операций со связанными сторонами		Удельный вес в соответствующей статье активов/обязательств	
	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011	на 01.01.2012	на 01.01.2011
Операции и сделки								
Ссуды, в т.ч.:	28 251	16 680	194 187	83 621	222 438	100 301	2,16	1,50
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Резервы на возможные потери по ссудам	444	112	26 651	1 619	27 095	1 731	2,86	0,51
Средства клиентов	4 944	1 585	670	308	5 614	1 893	0,05	0,02
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	4 079	3953	580	40 092	4 659	44 045	0,31	7,89
выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Резервы по внебалансовым обязательствам	31	40	6	800	37	840	0,49	38,39
Доходы и расходы								
Процентные доходы всего, в т.ч.:	95	45	702	267	797	312	0,61	0,53
от ссуд	95	45	702	267	797	312	1,21	0,66
Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
по привлеченным средствам	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Чистые комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00

За 2011 год увеличился объем задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, с 100 301 тыс. руб. – на начало года до 222 438 тыс. руб.- на конец года. При этом доля указанной задолженности в общем объеме задолженности по ссудам возросла с 1,50% до 2,16%.

2.4.1. Сделки с заинтересованностью

Заинтересованность в совершении сделки определяется статьей 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах":

1. Сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, совершаются обществом в соответствии с положениями настоящей главы.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

- в иных случаях, определенных уставом общества.

В пункте 2 статьи 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" описаны исключения.

Согласно статье 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров в соответствии с настоящей статьей.

Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято Общим Собранием акционеров:

Дата протокола	№ протокола	Предмет сделки и существенные условия	Заинтересованное лицо
12.05.11	34	Предварительный договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 3102500 рублей	Ласкин К.Г.
12.05.11	34	Предварительный договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 6205000 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
12.05.11	34	Предварительный договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 2978400 рублей	Николаев О.А.
12.05.11	34	Договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 3102500 рублей	Ласкин К.Г.
12.05.11	34	Договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 6205000 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
12.05.11	34	Договор купли-продажи долей в Обществе с ограниченной ответственностью Цена договора – 2978400 рублей	Николаев О.А.
30.09.11	36	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена договора – 6002252,54 рублей	Митрушин С.В., Митрушин В.И. Ласкин К.Г. Николаев О.А.
30.09.11	36	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена договора – 6128736,35 рублей	Митрушин С.В., Митрушин В.И. Ласкин К.Г. Николаев О.А.
30.09.11	36	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена договора – 5193589,56 рублей	Митрушин С.В., Митрушин В.И. Ласкин К.Г. Николаев О.А.
30.09.11	36	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена договора – 3466930,12 рублей	Митрушин С.В., Митрушин В.И. Ласкин К.Г. Николаев О.А.
30.09.11	36	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена договора – 17274796,18 рублей	Митрушин С.В., Митрушин В.И. Ласкин К.Г. Николаев О.А.

30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 5850000 рублей	Карпов А.В.
30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 3412500 рублей	Ласкин К.Г.
30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 22409600 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 3412500 рублей	Николаев О.А.
30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 1950000 рублей	Филатов Д.И.
30.09.11	36	Приобретение акций в процессе эмиссии. Цена договора – 1950000 рублей	Шахов Г.Н.

Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято на заседаниях Совета директоров Банка:

Дата протокол ола	№ протокола	Предмет сделки и существенные условия	Заинтересованное лицо
06-11/1	28.02.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 2 122 947,35 рублей.	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
06-11/1	28.02.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 7 422 790,43 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
06-11/2	11.03.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 10 990 936,43 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
06-11/2	11.03.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 2 659 552,54 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
06-11/2	11.03.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 14 217 132,41 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
08-11	21.03.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 50 542 127,13 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
08-11	21.03.11	Уступка прав требования по кредитным договорам Цена уступаемого требования 16 881 812,12 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 29 250 000 рублей	Карпов А.В.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 17 062 500 рублей	Ласкин К.Г.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 112 109 600 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 17 062 500 рублей	Николаев О.А.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 9 750 000 рублей	Филатов Д.Г.
10-11	11.04.11	Дарение денежных средств - 9 750 000 рублей	Шахов Г.Н.
28-11	01.08.11	Дарение денежных средств - 45 000 000 рублей	Митрушин С.В. Митрушин В.И.
31-11	20.09.11	Безвозмездная передача нежилого здания	Николаев О.А.
31-11	20.09.11	Соглашение об уступке прав и обязанностей арендатора по договору о предоставлении земельного участка в пользование на условиях аренды	Николаев О.А.
37-11	15.11.11	Договор благотворительной помощи муниципальному образовательному учреждению для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Тихвинский детский дом»	Ласкин К.Г.

2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Внебалансовые обязательства Банка за 2011 год увеличились более чем в 2,5 раза. Относительный прирост по статье «неиспользованные кредитные линии» составил 94,4%, а по статье «выданные гарантии и поручительства» - 273,51%.

Все внебалансовые обязательства отнесены к I и II категориям качества.

Уровень сформированных резервов по внебалансовым обязательствам повысился за 2011 год с 1,3% до 1,8%.

Далее в таблице представлены сведения о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года.

	на 01.01.2012	на 01.01.2011	Изменение тыс. руб.	Изменение тыс.руб. %
Неиспользованные кредитные линии	220 909	113 636	107 273	94,40
из них:				
I категория качества	88 961	12 261	76 700	625,56
II категория качества	131 948	101 375	30 573	30,16
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2 146	2 053	93	4,53
Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2 146	2 053	93	4,53
Выданные гарантии и поручительства	199 420	53 391	146 029	273,51
из них:				
I категория качества	2 680	2 537	143	5,64
II категория качества	196 740	50 854	145 886	286,87
III категория качества	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	5 435	1 070	4 365	407,94
Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	5 435	135	5 300	3 925,93
Всего внебалансовых обязательств	420 329	167 027	253 302	151,65
Всего сформированный резерв	7 581	2 188	5 393	246,48

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка отражает следующие существенные принципы ведения бухгалтерского учета:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- последовательность применения правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает в бухгалтерском учете большую готовность признания расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

- непрерывность деятельности.

Составными элементами Учетной политики на 2011 год ЗАО Банк «Советский» являлись:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
- формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В течение 2011 года изменения и дополнения в Учетную Политику не вносились.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2011 г. в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества. Излишков и недостач в ходе инвентаризации не выявлено.

По состоянию на 01 января 2012 года проведен анализ капитальных вложений по счету №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, но учитываемых на счете №607 – не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке проведены ревизии наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и других материальных ценностей в операционных кассах Головного офиса и филиалов. Излишков и недостач в ходе ревизий не выявлено.

В соответствии с Приказом от 28.11.2011 г. №652 «О проведении инвентаризации открытых лицевых счетов по состоянию на 01.12.2011 г.» в Банке проведена инвентаризация лицевых счетов, открытых для расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке открыто 43 корреспондентских счета. По состоянию на 31 января 2011 года от банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков по всем счетам в полном объеме. Расхождений не установлено.

С РКЦ произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и остатков по счетам обязательных резервов КО, перечисленных в Банк России.

Урегулирование обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемых на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, числящихся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения по балансу результатов финансовой деятельности по итогам работы за отчетный период, Банк производил в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 года № 302-П. По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка данных требований и обязательств по срочным сделкам, все сделки, отраженные по балансу, подтверждены документально.

На балансе Банка открыто 3269 счетов клиентам - юридическим лиц и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, остатки средств по которым по состоянию на 01.01.2012 года составили 922171 тыс. рублей. Из общего количества работающих счетов на дату составления годового отчета клиентами Банка подтверждены остатки более чем на 87%.

Отсутствие части подтверждений объясняется следующими фактами:

- отсутствием в городе распорядителей счетов;
- отсутствие хозяйственной деятельности на предприятии,
- ликвидации или реорганизации предприятий;
- отсутствие движений по счетам по причине ареста остатков денежных средств налоговой инспекцией.

На конец отчетного года открыто 102 814 счетов клиентам-физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, остатки по которым составили 7136090 тыс. рублей.

В соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года № 89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ» Банком в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет и более отсутствуют денежные средства, направляются предупреждения, что по истечении двух месяцев со дня направления уведомления, если на счет в течение этого срока не поступят денежные средства, договор банковского счета будет считаться расторгнутым по инициативе банка, и счет будет закрыт. В 2011 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения и по истечении двух месяцев, неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты.

3.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2012 года остатков нет.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка, получены подтверждения остатков, оформленные двусторонними актами.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери») по состоянию на 01 января 2012 года составили:

Дебиторская задолженность - 111 374,9 тыс. руб., в том числе:

требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	56 130,1 тыс. руб.
авансовые платежи (предоплата)	52 255,6 тыс. руб.
обеспечительные платежи по договорам аренды	1 483,1 тыс. руб.
уплаченная госпошлина по исполнительному производству	1 260,7 тыс. руб.
прочие	245,4 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 5 835,4 тыс. руб., в том числе:

начисленные налоговые платежи	5 562,1 тыс. руб.
депонированная заработная плата сотрудников	2,7 тыс. руб.
денежные средства, внесенные за приобретение земельного участка	270,6 тыс. руб.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01 января 2012 года составили:

Дебиторская задолженность – 57 223,7 тыс. руб., в том числе:

требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	12 160 тыс. руб.
требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	436,4 тыс. руб.
требования к WESTERN UNION по возмещению выплаченных переводов	25,4 тыс. руб.
требования по договорам цессии	44 482,3 тыс. руб.

прочие

119,6 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 456,8 тыс. руб., в том числе:

Обязательства перед WESTERN UNION

- по денежным переводам

260,9 тыс. руб.

- прочие

195,9 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России, и Учетной политикой Банка.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка. Корректирующие события после отчетной даты за 2011 год представлены далее:

Корректирующее событие	Сумма, тыс.руб.
переоценка стоимости недвижимого имущества (увеличение)	50147,7
перерасчет амортизации по переоцененному имуществу (увеличение)	7156,7
перенос доходов и расходов головного офиса на счет 707	9133177,4
перенос доходов и расходов филиалов на счета головного офиса	3089006,7
перенос доходов и расходов со счета 707 на счет 708	12232246,8
операционные доходы прошлого года	1156,2
операционные расходы прошлого года, всего	1544,8
возмещенные расходы и хозяйственные доходы прошлого года	766,6
хозяйственные расходы прошлого года	11512,5
определение финансового результата за 2011 год	585087,5

3.5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и которые существенно могут повлиять на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств. После отчетной даты:

- решение о реорганизации Банка не принималось;
- приобретения или выбытия дочерней, зависимой компании не было;
- решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, а также основных средств не было;
- основная деятельность Банка, а также существенная часть основной деятельности не прекращалась;
- существенных сделок с собственными акциями не было;
- предоставление крупных гарантий не осуществлялось;
- пожаров, аварий, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций не происходило;
- непрогнозируемого изменения курсов валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не происходило;
- изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, не было;
- судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка - не было;

- пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка - не было.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3.7. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2012 год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26 марта 2007 года Приказом по Банку от 29 декабря 2011 года №778 была введена в действие Учетная политика Банка на 2012 год.

В связи с изменением законодательства РФ и нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету (приняты Указания Банка России № 2654-У от 04.07.2011 г., № 2736-У от 01.12.2011 г., вступило в силу Указание № 2553-У от 29.12.2010 г., утверждено ЦБ РФ 04.07.2011 г. Положение № 372-П) в Учетную политику на 2012 год внесены следующие изменения:

- внесены в рабочий план счетов бухгалтерского учета счета, используемые по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, счета амортизации, счета вложений в данные объекты, счета по учету резервов на возможные потери (в соответствии с Указанием Банка России от 01.12.2011г. № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»);

- определен порядок проведения учетных операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- отражен метод оценки и утвержден метод определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;

- утверждены критерии существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией;

- разработаны критерии для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- внесены в рабочий план счетов бухгалтерского учета счета, используемые по учету земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, счета по учету резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств и по внеоборотным запасам;

- введено понятие производных финансовых инструментов и критерии их признания /не признания;

- внесены в рабочий план счетов бухгалтерского учета счета, используемые для учета производных финансовых инструментов;

- исключен счет № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» и бухгалтерские записи в корреспонденции с этим счетом.

4. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка является составной частью системы управления его деятельностью, позволяющая органам управления Банка принимать наиболее эффективные решения и обеспечивающая надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам операций Банка.

Главным направлением деятельности системы внутреннего контроля Банка является концепция риск-ориентированного контроля и выстроенная на ее основе методология контролирующей деятельности. В основе его методологии находится экспертный подход на базе анализа банковских рисков.

В целях обеспечения реализации целей и задач Банка, для достижения долгосрочных целей в области рентабельности и поддержания надежной системы финансовой и управленческой отчетности, в Банке постоянно действует система внутреннего контроля. Помимо этого, система контролирует соблюдение законов и регулятивных норм, а также, политики Банка в разных областях его деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижает риск непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка.

Деятельность Банка по осуществлению контроля является составной частью повседневной его деятельности. Для этого предусмотрен комплекс нормативных, организационных и методических мер, с помощью которых предполагается усиление контроля над деятельностью, как отдельных служащих, так и Банка в целом.

В системе внутреннего контроля создана надлежащая структура контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня персонала Банка. Процесс, в Банке осуществляться ревизионной комиссией, Советом директоров, Председателем Правления, главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом Банка, начальниками структурных подразделений, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Среди основных направлений деятельности системы внутреннего контроля Банка можно выделить следующие:

- контроль над организацией деятельности Банка;
- оценка банковских рисков и контроль над функционированием системы управления банковскими рисками;
- контроль над распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль над обеспечением информационной безопасности;
- контроль над областями потенциального конфликта интересов.

Для достижения данных целей в Банке осуществляются проверки:

- бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
- соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований Учетной политики, порядков, решений и указаний руководства Банка;
- наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества Банка;
- работы над специальными проектами и контроль над отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
- функционирования систем бухгалтерского учета и текущего, последовательного контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;
- деятельности различных звеньев управления.
- систем согласований и делегирования прав;
- соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; система сверки счетов и перекрестные проверки.

Также, в функции менеджмента Банка входит осуществление надлежащего контроля над деятельностью различных подразделений; проведение специальных расследований отдельных случаев, например, подозрений в злоупотреблениях и разработка и представление предложений и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Особое внимание системы внутреннего контроля обращено на выявление и определение приемлемого уровня банковских рисков, среди которых особо выделяются кредитный, операционный, правовой риски, а также риск потери деловой репутации. Служба внутреннего контроля Банка на постоянной основе контролирует соблюдение

всеми внутренними подразделениями нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также дает оценку эффективности механизма внутреннего контроля, контрольных процедур в Голодном офисе, филиалах, структурных подразделениях Банка и используемого программного обеспечения.

Председатель Правления

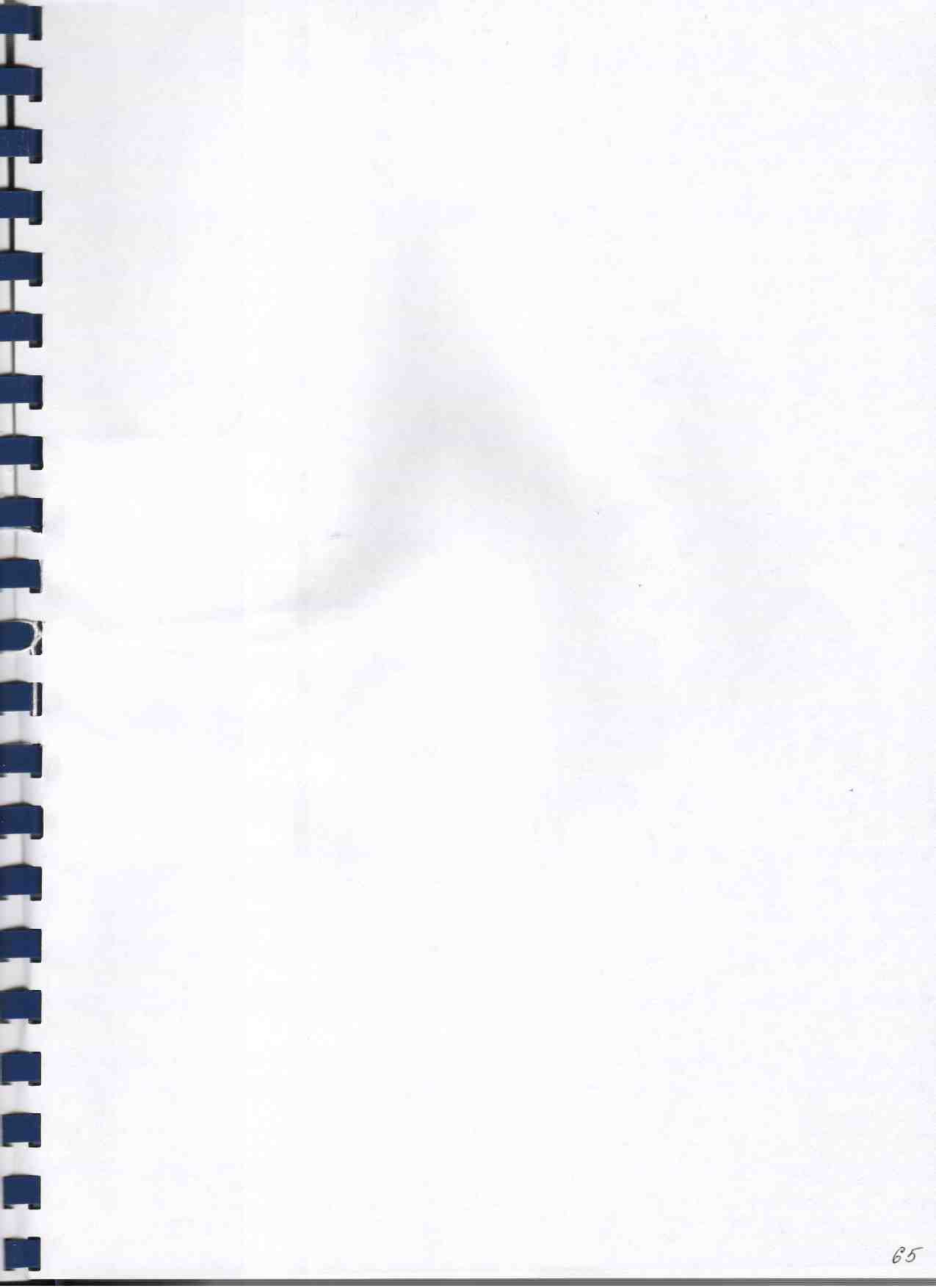


А.В. Карпов

Главный бухгалтер



Л.Ю. Дьячук



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

65 (шестьдесят пять)

лист 4

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

