



исх.№ 161 от "22" июня 2012 г.
экз.№ 1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской отчетности
Закрытого акционерного общества
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»,
составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности
по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года.

Адресат: Акционерам *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*

МОСКВА - 2012



Общество с ограниченной ответственностью

«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование	<i>Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»</i>
Сокращенное наименование	<i>ЗАО «Банк ФИНАМ»</i>
Государственный Регистрационный номер	<i>ОГРН 1037739001046</i>
Место нахождения	<i>Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2</i>

Сведения об аудиторе:

Наименование организации	<i>Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ СЕРВИС»</i>
Государственный регистрационный номер	<i>ОГРН 1027700544860</i>
Место нахождения	<i>115162, г. Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Саморегулируемая организация аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>10201004548</i>



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1
Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115
тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»*, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по форме 0409806 на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 года по форме 0409807;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813 по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год по форме 0409814;
- пояснительной записки за отчетный 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО «Банк ФИНАМ» 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 бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, 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 бухгалтерской отчетности в целом.



Общество с ограниченной ответственностью
«АУДИТ СЕРВИС»

Юридический адрес: 115162, Россия, г. Москва, Мытная ул., д.13, стр. 1

Почтовый адрес: 125367, г. Москва, ул. Полесский пр-д, д.16, офис 115

тел/факс: (499) 190-16-48, E-mail: A-service2002@yandex.ru [http:// www.aud-service.ru](http://www.aud-service.ru)

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение *Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»* по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

«22» июня 2012 г.

Носова С.Н.

квалификационный аттестат аудитора

№01-000579 на неограниченный срок;

ОПНЗ № 29501009043.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ / ЗАО 'Банк ФИНАМ'
Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	289887	297523
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1444793	295089
2.1	Обязательные резервы	55526	21518
3	Средства в кредитных организациях	267462	71991
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508027	975354
5	Чистая ссудная задолженность	2485238	1645927
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1093149	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	51121	219696
9	Прочие активы	582255	1542555
10	Всего активов	6721932	5048135
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	231263	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4744267	3193464
13.1	Вклады физических лиц	1071405	1206344
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	140670	206797
16	Прочие обязательства	42825	26201
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	84840	171415
18	Всего обязательств	5243865	3597877
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1180000	1180000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	29488	21562
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	-12145	0

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ / ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	335758	243397
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1394	1437
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	321167	241960
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13197	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	114299	154665
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	371	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	105438	145550
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8490	9115
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221459	88732
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:	-309094	-80526
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2551	221
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-87635	8206
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-69363	494798
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-16942	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12436	7659
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-143	402
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	14149	0
12	Комиссионные доходы	177367	120190
13	Комиссионные расходы	42388	45441
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	84065	-120587
17	Прочие операционные доходы	288332	12709

18	Чистые доходы (расходы)	359878	477936
19	Операционные расходы	280466	287662
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	79412	190274
21	Начисленные (уплаченные) налоги	39459	31757
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	39953	158517
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	39953	158517

И.о. Председателя Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

31 мая 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ / ЗАО "Банк ФИНАМ"

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1448025.0	44036	1492061.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1180000.0	0	1180000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1180000.0	0	1180000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	21562.0	7926	29488.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	229693.0	49699	279392.0
1.5.1	прошлых лет	71176.0	168263	239439.0
1.5.2	отчетного года	158517.0	-118564	39953.0
1.6	Нематериальные активы	561.0	0	561.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	42.2	X	24.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	421366.0	221590	642956.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	213891.0	298436	512327.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	36060.0	9729	45789.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	171415.0	-86575	84840.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1856058, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	1611622;
1.2. изменения качества ссуд	84595;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	49821;
1.4. иных причин	110020.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1557622, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	3327;
2.2. погашения ссуд	1027169;

2.3. изменения качества ссуд	----- 418827; -----
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	----- 40680; -----
2.5. иных причин	----- 67619. -----

И.о. Председателя Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

31 мая 2012 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ
/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
Процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	24.7	42.2
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)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	63.1	32.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	62.0	74.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	7.7	3.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 24.5 Минимальное 0.1	Максимальное 21.5 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	154.7	122.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	0.9
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

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)			
----	--	--	--	--

И.о. Председателя Правления

Кулемина И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.

31 мая 2012 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	29054301	1037739001046	2799	044552633

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Инвестиционный Банк ФИНАМ
/ ЗАО 'Банк ФИНАМ'

Почтовый адрес
127006, Москва, Настасьинский переулок, д.7, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	713471	661
1.1.1	Проценты полученные	320389	241598
1.1.2	Проценты уплаченные	-110955	-150342
1.1.3	Комиссии полученные	177367	120190
1.1.4	Комиссии уплаченные	-42388	-45441
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	387349	120441
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	12436	7659
1.1.8	Прочие операционные доходы	282116	18097
1.1.9	Операционные расходы	-279045	-271727
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-33798	-39784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1577880	-317496
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-34008	-4345
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11175	57470
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1110931	-262749
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	961241	-1042647
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	231263	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1550803	848103
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	-58514	93247
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	26851	-6575

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Закрытого акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
за 2011 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (сокращенное наименование - ЗАО «Банк ФИНАМ») создан в результате преобразования Коммерческого банка «МЕГАВАТТ-БАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» согласно решению, принятому акционерами 25.05.1999г. (протокол Общего собрания акционеров №16 от 25.05.1999г.). Впоследствии ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» переименован в Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (Изменение № 5 к Уставу ЗАО АКБ «МЕГАВАТТ-БАНК» (согласованы МГТУ Центрального Банка 18 июля 2006 года, зарегистрированы Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 09 августа 2006 года, ГРН 2067711007087).

В 2009 году Банком осуществлён выпуск акций на сумму 1 млрд.рублей. Операций по выкупу акций у акционеров в 2011 году Банком не осуществлялось. По состоянию на 01.01.2012 г. оплаченный Уставный капитал Банка составил 1180000 тыс.руб., и распределен между 2 акционерами (1 юридическое и 1 физическое лицо).

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии № 2799 от 12 сентября 2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

Основной государственный регистрационный номер: 1037739001046.
Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 2799.
Юридический адрес: 127006, г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Фактическое местонахождение: г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Почтовый адрес: г.Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2.
Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.
Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет Директоров Банка.
Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

Банк по состоянию на 01.01.2012г. помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения:

10 Дополнительных офисов в г.Москве, 2 региональных Операционных офиса (гг.Ярославль и Липецк), 23 Кредитно-кассовых офиса в регионах Российской Федерации (гг. Владимир, Волгоград, Краснодар, Омск, Пермь, Казань, Сургут, Набережные Челны, Санкт-Петербург, Саранск, Тюмень, Ростов-на-Дону, Ижевск, Нижнекамск, Брянск, Самара, Оренбург, Вологда, Нижний Новгород, Норильск, Иркутск, Нижневартовск, Магнитогорск).

Кроме этого банк имеет 1 филиал в г.Пенза (регистрационный номер 2799/1).

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не входит в состав банковской группы или банковского холдинга.

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании Банковской лицензии № 2799 от 12.09.2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- Установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.

Основными направлениями деятельности Банка в 2011 году являлись кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств физических лиц во вклады, привлечение средств юридических лиц в депозиты, привлечение средств на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами (включая РЕПО), с паями Паевых инвестиционных фондов, конверсионные операции, валютно-обменные операции, переводы денежных средств физических лиц с использованием различных систем денежных переводов как по России, так и за рубеж, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек.

1.4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

На основании свидетельства Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 28 октября 2005 года под номером 934.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

В первой половине 2011 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса 2008-2009 годов. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако, сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики к середине 2011 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2011 году повышали процентные ставки. В частности, была повышена ставка рефинансирования Европейского центрального банка, Федеральная резервная система США к середине 2011 года завершила программу дополнительного монетарного стимулирования экономики. Под влиянием постепенного снижения темпов экономического роста США, Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2011 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Агентство Standard&Poor`s снизило долгосрочный суверенный рейтинг США с наивысшего уровня «AAA» до «AA+», были снижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением валют в доллара США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году отразилась и на финансово-экономической ситуации в России.

Рост цен на энергоресурсы в первой половине 2011 года обуславливал рост российских биржевых индексов и укрепления рубля к основным мировым валютам. В первой половине 2011 года в условиях нарастания инфляционных ожиданий Банк России предпринимал меры по изменению параметров денежно-кредитной политики и два раза повышал ставку рефинансирования на 0.25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Усиление неприятия рисков инвесторами с середины 2011 года и волатильности мировых цен на нефть привели к ослаблению национальной валюты, снижению биржевых индексов, оттоку краткосрочного капитала и ухудшению ситуации с банковской ликвидностью. Напряженность на рынке МБК постепенно нарастала в течение всего 2011 года, ставки по однодневным межбанковским кредитам выросли с 2.7% с начала года до 5.0% в конце 2011 года. В декабре 2011 года для стабилизации ситуации с ликвидностью Банк России снизил ставку рефинансирования на 0.25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу золотовалютных резервов.

1.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

В 2012 году Банк намеревается перейти на новый этап развития бизнеса, существенно расширив для этого спектр предлагаемых услуг. Банковские продукты будут ориентированы не только на биржевых инвесторов, но и на широкий круг физических и юридических лиц. Будет разработана и представлена новая линейка депозитных, кредитных и иных широко востребованных банковских продуктов. Особый акцент планируется сделать на развитии услуг для корпоративных клиентов.

1.7. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата - операции, кредитования и операции на рынке ценных бумаг.

Также существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка оказали комиссионные доходы за предоставление расчетно-кассовых услуг клиентам Банка.

	2011 год, тыс.руб.	2010 год, тыс.руб.	Изменения в абсолютном выражении
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	221 459	88 732	132 727
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-86 305	494 798	-581 103
Доходы от участия в капитале юридических лиц	14 149	0	14 149
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 436	7 659	4 777
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-143	402	-545
Изменение резерва на возм.потери	-225 029	-201 113	-23 916
Комиссионные доходы	177 367	120 190	57 177
Комиссионные расходы	42 388	45 441	-3 053
Прочие операционные доходы	288 332	12 709	275 623
Операционные расходы	280 466	287 662	-7 196
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 412	190 274	-110 862
Начисленные (уплаченные) налоги	39 459	31 757	7 702
Прибыль (убыток) после налогообложения	39 953	158 517	-118 564

В 2011 году процентные доходы выросли на 132 727 тыс. руб. или на 150%. Существенным фактором роста процентных доходов стало значительное увеличение кредитного портфеля. Полученные расходы от операций с ценными бумагами связаны с падением цен на организованном рынке ценных бумаг.

Рост чистых комиссионных доходов на 57 177 тыс. руб. или на 46.0% обусловлен увеличением комиссионных доходов за расчетно-кассовое обслуживание, расширением перечня продуктов и услуг для клиентов Банка.

Рост статьи «прочие операционные доходы» на 275 623 тыс.руб. связан с тем, что по данной статье отражена безвозмездная финансовая помощь (250 000 тыс.руб.), которая была оказана Банку его акционерами в целях поддержания ликвидности Банка.

1.8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

	На 31.12.2011г.	На 31.12.2010г.	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %	Существенность статьи на 31.12.11, %
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 444 793	295 089	1 149 704	390	21
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508 027	975 354	-467 327	48	8
Чистая ссудная задолженность	2 485 238	1 645 927	839 311	51	37

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 093 149	0	1 093 149	100	16
Прочие активы	582 255	1 542 555	-960 300	62	9
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 744 267	3 193 464	1 550 803	49	90
в т.ч. Вклады физических лиц	1 071 405	1 206 344	-134 939	11	20

«Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» состоят из остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и средствах, перечисленных в Банк России в виде обязательных резервов (55 526 тыс.руб.)

Структура вложений в ценные бумаги в 2011 году изменилась за счет перераспределения. На 48% снизился объем вложений, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но одновременно появились вложения, отраженные в категории «имеющиеся в наличии для продажи». Суммарно объем вложений в ценные бумаги увеличился на 64%. В данных статьях вложения в ценные бумаги учтены по справедливой стоимости (с учетом переоценки) и за вычетом резервов на возможные потери.

Рост чистой ссудной задолженности на 51% связан с общим увеличением ссудного портфеля. В данной статье ссудная задолженность отражена за вычетом резервов на возможные потери по ссудам.

1.9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года

Состав Совета директоров Банка

Сведения о владении долями кредитной организации

	на 31.12.2011	на 31.12.2010
Кушакова Марина Вячеславовна (Председатель Совета директоров)	0.00%	0.00%
Айвазов Арсен Маркович	0.00%	0.00%
Кочетков Владислав Вячеславович	0.00%	0.00%
Кузьмин Алексей Викторович (член Совета директоров до 15.06.2011г.)	0.00%	0.00%
Пикалов Евгений Александрович (член Совета директоров с 15.06.2011г.)	0.00%	0.00%

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации долями кредитной организации в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка

По состоянию на 31.12.2011 года Председателем Правления Банка являлся Пикалов Евгений Александрович. С 24.04.2012 года исполняющим обязанности Председателя правления назначена Кулемина Ирина Викторовна.

Состав Правления Банка:

Сведения о владении долями кредитной организации

	на 31.12.2011	на 31.12.2010
Пикалов Евгений Александрович (Председатель Правления Банка)	0.00%	0.00%
Кулемина Ирина Викторовна	0.00%	0.00%
Лазукова Татьяна Петровна	0.00%	0.00%
Ширяев Дмитрий Владимирович	0.00%	0.00%
Жукова Светлана Анатольевна (член правления до 10.05.2011)	0.00%	0.00%
Клён Наталья Владимировна (член правления с 10.05.2011)	0.00%	0.00%

1.11. Иная информация

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) и Ассоциации региональных банков России.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Страновая концентрация активов и обязательств кредитной организации

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных и иных потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	тыс.руб.	
	на 31.12.2011 года	на 31.12.2010 года
Предоставлено кредитов - всего	1 912 607	1 544 704
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; в том числе	590 143	229 717
по видам экономической деятельности:		
обработывающие производства	587 498	227 060
строительство	376	2 630
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 620	16 505
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	210 645	148 182
прочие виды деятельности	300 265	0
на завершение расчетов	62 592	59 743
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 645	2 657
из них: индивидуальным предпринимателям	200 143	213 969
	22 316	10 041
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 322 464	1 314 987
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 013	11 134
ипотечные ссуды	11 702	11 281
автокредиты	174	951
иные потребительские ссуды	1 300 575	1 291 621

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

В Банке создана, функционирует и поддерживается в актуальном режиме система управления банковскими рисками. С целью регулирования уровня принимаемых рисков в Банке разработаны внутренние, регламентирующие процедуры управления отдельными видами банковских рисков. Функции организации системы управления банковскими рисками и контроля за ее функционированием возлагаются на Совет директоров Банка. Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском, страновым риском, рыночным риском (в том числе, фондовым, валютным и процентным рисками), риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском. Общий контроль за рисками осуществляет специально организованное структурное подразделение Банка – Департамент анализа и управления рисками (далее – Департамент).

Решения о проведении или отказе от проведения операций, подверженных риску, об ограничениях выявленных рисков принимаются исполнительными органами Банка (Председателем Правления Банка, Правлением Банка), а также Кредитным комитетом Банка после предварительного согласования произведенной оценки выявленных рисков с Департаментом.

Выявление, всесторонний анализ и оценка рисков, как при проведении банковских операций, так и при разработке новых банковских продуктов, а также постоянный мониторинг рисков проводится на уровне структурных подразделений Банка. Управленческая отчетность об уровне банковских рисков

предоставляется в Департамент уполномоченными структурными подразделениями Банка с периодичностью и в порядке, установленными соответствующими внутренними документами Банка. Служба внутреннего контроля на постоянной основе в рамках проведения проверок осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой соответствующими структурными подразделениями и сотрудниками Банка различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Исполнительные органы Банка осуществляют контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, регулярно представляемой Департаментом, Службой внутреннего контроля. Совет директоров Банка осуществляет контроль за деятельностью Банка по управлению банковскими рисками на основе информации, представляемой Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, которая основывается на шести основных принципах: срочности, платности, возвратности, целевого использования кредита, дифференцированного подхода, минимизации рисков.

Органом, правомочным в Банке принимать решения о выдаче кредитов, является Кредитный комитет (кредитование физических и юридических лиц), Комитет по управлению активами и пассивами (межбанковское кредитование, портфель ценных бумаг) (далее - Кредитные комитеты).

Кредитные комитеты обеспечивают проведение Кредитной политики Банка и исполнение процедур кредитования, а также участвуют в их совершенствовании.

Выдача кредитов утверждается коллегиально на Кредитных комитетах, в состав которых должно входить не менее трех человек.

После выдачи кредита сотрудники кредитного подразделения ведут мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового положения и принять меры по защите интересов банка.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций;
- оценка и мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- резервирование;
- обеспечение кредитных сделок (в т.ч. залоговое);
- страхование;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Ниже приводится информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества, о величине сформированных резервов на возможные потери, а также информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.

Информация о качестве активов и о просроченных ссудах по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс.
руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 786 702	13 663	2 789 969	919 540	8 744	54 786	32	23	1 575	24 114	551 363	530 934	536 319	103 154	383 349	4 477	45 339
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	2 983 167	-	2 052 286	884 108	8 733	38 040	24	18	1 540	22 488	520 482	509 500	509 500	94 175	372 813	4 472	38 040
кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	375 353	-	328 950	46 355	47	1	24	18	54	9 886	9 886	9 886	9 886	6 580	3 284	21	1
вложения в ценные бумаги	200 799	-	173 905	26 336	0	558	-	-	-	558	9 381	9 381	9 381	1 739	7 084	-	558
прочие требования	566 674	13 663	536 920	742	2	15 347	4	4	6	427	21 500	12 053	12 053	5 897	255	1	5 900
требования по получению процентных доходов	36 062	-	26 858	8 354	9	841	4	1	29	641	X	X	5 385	1 343	3 197	4	841
по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	4 430	-	3 795	631	3	1	-	-	3	1	X	X	129	75	52	1	1
Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	517 007	-	344 006	143 220	8 201	21 580	-	-	-	15 317	88 116	88 116	88 116	26 523	35 813	4 200	21 580
Реструктурированные в т.ч. реструктурированные портфельные суды	517 007	-	344 006	143 220	8 201	21 580	-	-	-	15 317	88 116	88 116	88 116	26 523	35 813	4 200	21 580
	21 067	-	8 164	12 903	-	-	-	-	-	-	1 508	1 508	1 508	163	1 345	-	-

Информация о качестве активов и о просроченных судах по состоянию на 31 декабря 2010 года

тыс.
руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	II	III	IV	V	
Активы, подверженные кредитному риску, всего; в том числе:	3 400 232	1 684	3 111 931	130 837	99 150	56 630	415	1 586	1 315	30 532	250 277	234 027	236 714	102 225	16 319	61 540	56 630
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1 833 576	150	1 556 174	129 251	98 832	49 169	272	1 572	1 300	28 359	228 231	211 981	211 981	85 432	16 058	61 322	49 169
кредиты, сгруппированные в портфели однородных ссуд	474 751	-	427 050	47 669	19	13	2 912	1 344	7	13	12 497	12 497	12 497	8 604	3 877	3	13
вложения в ценные бумаги	558	-	-	-	-	558	-	-	-	558	558	558	558	-	-	-	558
прочие требования	1 539 231	1 534	1 531 211	423	-	6 063	6	14	15	783	21 488	21 488	21 488	15 336	89	-	6 063
требования по получению процентных доходов	26 867	-	24 546	1 163	318	840	137	-	-	832	X	X	2 687	1 457	172	218	840
по кредитам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	5 673	-	4 844	818	3	8	-	-	-	-	X	X	161	94	58	1	8
Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	575 537	-	448 634	59 773	57 533	9 597	272	134	65	17 719	85 328	69 334	69 334	17 059	12 986	29 692	9 597
Реструктурированные в т.ч. реструктурированные портфельные ссуды	575 537	-	448 634	59 773	57 533	9 597	272	134	65	17 719	85 328	69 334	69 334	17 059	12 986	29 692	9 597
	9 856	-	6 386	3 470	-	-	-	-	-	-	304	304	304	130	174	-	-

Информация о реструктурированных активах и ссудах по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года.

Под реструктурированным активом понимается ссуда (иной балансовый актив, по которому существует риск понесения потерь), по которой (которому) на основании соглашений с заемщиком (контрагентом) изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение срока возврата основного долга по ссуде;
- снижение процентной ставки по ссуде;
- увеличение суммы основного долга по ссуде;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение графика уплаты основного долга по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки по ссуде.

Актив не признается реструктурированным, если:

- первоначальный договор, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли), содержит условия, при наступлении которых заемщик (контрагент) получает право исполнять свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств заемщика (контрагента) перед Банком, предусмотренные первоначальным договором, на основании которого ссуда предоставлена (требования к контрагенту возникли).

По состоянию на 31 декабря 2011 года, а также на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали кредиты, предоставленные на льготных условиях, а также реструктурированные активы (кроме ссуд).

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

Тыс.руб.

Перечень активов по видам реструктуризации	На 31 декабря 2011 года, тыс.руб.	На 31 декабря 2010 года, тыс.руб.
Активы, подверженные кредитному риску, всего,	3 786 702	3 400 232
в том числе:		
Реструктурированные активы (кроме ссуд), всего,	-	-
Ссуды, всего,	2 983 167	1 833 426
в том числе		
реструктурированные ссуды, всего	517 007	575 557
Сумма	517 007	575 557
доля в общей сумме ссуд, %	17,33	31,39
В том числе по видам реструктуризации:		
при увеличении срока возврата основного долга	434 577	404 790
при снижении процентной ставки	169 861	186 690
при увеличении суммы основного долга	-	96 911
при изменении графика уплаты процентов	-	1 200
при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств срокам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

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.

Задачей управления ликвидностью является обеспечение наличия денежных средств в количестве, необходимом для выполнения своих обязательств. Потребность в ликвидных средствах должна удовлетворяться в ходе нормального рабочего процесса, исключая возникновение неоправданного риска ликвидности.

Основными методами управления риском ликвидности являются: лимитирование показателей ликвидности, прогнозирование ликвидности, поддержание необходимого запаса высоколиквидных и ликвидных активов, привлечение кредитов на межбанковском рынке, планомерное привлечение срочных средств клиентов, избегание (отказ от связанного с риском проекта).

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг 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 планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Ниже приводится результат анализа состояния ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года. По каждому сроку показатель избытка (дефицита) ликвидности и коэффициент избытка (дефицита) ликвидности приводится нарастающим итогом.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года

тыс.руб.

Наименование показателя	До и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	-2819631	-2826240	-3078269	-3670380	-4006686	-4176394	-4294915	-4481017	-4671227	-3695922
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-86.7	-86.7	-87.7	-89.5	-90.3	-91.7	-92.7	-93.0	-93.2	-71.9

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года

тыс.руб.

Наименование показателя	До и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	-1693428	-1693428	-1696775	-1893967	-2426360	-2695185	-2938863	-3139980	-3220704	-3413316
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности, %	-93.6	-93.6	-93.6	-94.2	-95.4	-97.8	-99.6	-99.7	-100.3	-100.3

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Действующая в банке система управления рыночными рисками включает в себя управление валютным, процентным и фондовым риском.

Процентный риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Фондовый риск – рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Действующая в Банке система управления рисками основывается на качественной и количественной оценке рыночных рисков с применением методологии стресс-тестирования и сценарного анализа.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков на ежедневной основе.

В целях минимизации рыночного риска банк использует в т.ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, - использование механизма принятия коллегиальных решений.

Банк рассчитывает рыночный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.
На 31.12.2011	-	-	95 573	95 573	566 097
На 31.12.2010	-	-	34 037	34 037	975 354

Процентный риск

Долгосрочные кредиты и их возможность досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. 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 кредитной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- 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.

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями, акциями и Паями;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений Департамента анализа и управления рисками, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В связи с отсутствием на отчетную дату в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится расчет фондового риска, расчет фондового риска в соответствии с Положением Банка России № 313-П по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не производился.

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.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

У Банка отсутствуют существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Валютные риски, возникающие при совершении сделок с клиентами, нивелируются путем заключения встречных хеджирующих сделок с высоконадежными контрагентами.

Размер валютного риска на 31 декабря 2011 года - 95 573 тыс.руб., что составляет 6.37% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска на 31 декабря 2010 года - 34 037 тыс.руб., что составляет 2.21% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выделяет следующие этапы и методы управления правовым риском.

Выявление правового риска, возникающего в деятельности Банка. Выявление правового риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ банковских операций;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства.

Оценка выявленного риска. Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов управления правовым риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от стандартных;
- избегание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка, в том числе сотрудников Юридического управления;
- непосредственное подчинение Юридического управления Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цель управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки влияния мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного событию реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка значений (минимизация риска).

Задачами Банка в области управления стратегическим риском являются:

- создание и совершенствование эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- совершенствование системы внутреннего контроля за стратегическим риском;

- принятие адекватных мер для снижения/избежания потерь (убытков) или хеджирование рисков.

Управление стратегическим риском состоит из следующих этапов:

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

Цели и задачи управления стратегическим риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- разработка адаптивной стратегии развития Банка;
- анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка;
- идентификация стратегически благоприятных случаев и угроз;
- лимитирование показателей;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- организация системы разграничения полномочий и принятия решений;
- организация информационной системы;
- организация системы мониторинга законодательства;
- организация системы контроля.

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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения 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 сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Задачами Банка в области управления операционным риском являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие мер для снижения/избежания потерь (убытков) или передачи ресурсов третьим лицам (страхования).

Основой оценки операционных рисков в Банке в настоящее время является качественная и количественная оценка, базирующаяся на принципе оценки рисков по их значимости, системе пограничных значений (лимитов).

За совершением любой операции (сделки), подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень операционного риска по агрегированным позициям Банка.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2012 года – 59 949 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 70 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 41 964 тыс. руб.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2011 года – 32 442 тыс. руб., в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в

соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П включается 40 процентов от рассчитанного размера операционного риска, т.е. 12 977 тыс. руб.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Основной задачей управления репутационным риском является сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк выделяет следующие этапы и методы управления репутационным риском:

Выявление и оценка репутационного риска, возникающего в деятельности Банка.

Для выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк ориентируется на следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для выполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка репутационного риска осуществляется Банком на регулярной основе. Сотрудники структурных подразделений Банка ежеквартально передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующих параметров, используемых для выявления и оценки репутационного риска (о жалобах, претензиях, предписаниях органов регулирования и надзора, сообщениях средств массовой информации и т.п.), в Управление рисками.

На основе полученных от структурных подразделений Банка данных Департаментом анализа и управления рисками формируется отчет, который ежеквартально предоставляется Председателю Правления Банка.

Мониторинг деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), а также информация из иных источников (в том числе, от третьих лиц).

Контроль за функционированием системы управления репутационным риском.

Общий контроль за репутационным риском осуществляется Департаментом анализа и управления рисками.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы управления репутационным риском:

- 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 поручениям клиентов и контрагентов, а также расчетов по собственным сделкам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам Банка, 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 служащим 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 служащим, виновным в повышении риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме сотрудников на работу в Банк, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

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

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основное хозяйственное общество;
- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

	На 31.12.2011 тыс. руб.		
	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	8 725	3 763
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	-356	-169
Прочие активы	-	104	533 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	1 571	18 066	1 588 635
вклады физических лиц	-	18 066	6 993
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	-	5 333
ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ			
Средства акционеров	1 178 723	1 277	-
	На 31.12.2010 тыс. руб.		
	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
АКТИВЫ			
Чистая ссудная задолженность	-	15 442	-
в т.ч. резерв на возможные потери по ссудам	-	-3 286	-
Прочие активы	-	677	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства на счетах клиентов, в том числе	8	26 393	-
Вклады физических лиц	-	26 393	-
ИСТОЧНИКИ СРЕДСТВ			

Средства акционеров

1 178 723

По состоянию на 31.12.2011г. по группе «другие связанные стороны» основной составляющей статьи «Прочие активы» в сумме 533305 тыс.руб. являются расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (б/сч.30602) в сумме 533205 тыс.руб. Статья «Резервы на возможные потери по прочим требованиям» в размере 5333 тыс.руб. состоит из резервов по вышеуказанным расчетам по брокерским операциям.

Структура статьи «средства на счетах клиентов» по группе «другие связанные стороны» по состоянию на 31.12.2011г, тыс. руб.:

Расчетные счета юридических лиц	1 581 642
Счета физических лиц	5 142
Срочные вклады физических лиц	1 851

По статьям «Чистая ссудная задолженность» просроченная задолженность отсутствует.

Полученные и выданные субординированные кредиты отсутствуют.

Выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

Безотзывные обязательства, выданные гарантии и поручительства отсутствуют.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2011 год и за 2010 год:

	За 2011 год		
	тыс. руб.		
	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 727	308
Процентные расходы	-	23	1 515
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности	-	2 959	35
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-169
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40	-124
Комиссионные доходы	117	66	23 908
Прочие операционные доходы	-	10	-
Операционные расходы	4 242	13 699	3 132

	За 2010 год		
	тыс. руб.		
	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 488	-
Процентные расходы	-	5 408	-
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности	-	-3 087	-
Комиссионные доходы	134	16	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	4	-
Прочие операционные доходы	-	9	-
Операционные расходы	683	7 567	-

Структура статьи «комиссионные доходы» по группе «другие связанные стороны» за 2011 год, тыс. руб.:

за открытие и ведение банковских счетов	11
за расчетное и кассовое обслуживание	23 781
агентское вознаграждение	94
за проведение валютного контроля	13
прочие операции	9
Итого	23 908

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Ниже представлены сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Сведения о внебалансовых обязательствах

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Расчетный резерв		Расчетный резерв с учетом обеспечения		Резерв фактически сформированный, итого	
	на 31.12.2011	на 31.12.2010	на 31.12.2011	на 31.12.2010	на 31.12.2011	на 31.12.2010	на 31.12.2011	на 31.12.2010
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	534 168	653 758	48 526	141 051	48 526	140 986	48 525	140 986
со сроком более 1 года	24802	322 843	1 401	5 976	1401	5 911	1 401	5 911
Аккредитивы, всего:	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 072	129 057	6 750	11 926	2 780	7 029	2 780	7 029
Со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	650 240	782 815	55 276	152 977	51 305	148 015	51 305	148 015
Со сроком более 1 года	24 802	322 843	1 401	5 976	1 401	5 911	1 401	5 911
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	958 744	1 161 410	19 176	23 400	19 176	23 400	19 176	23 400
портфель неиспользованных кредитных линий	958 744	1 161 410	19 176	23 400	19 176	23 400	19 176	23 400

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требований		Сумма обязательств		Резервы на возможные потери	
	на 31.12.2011г.	на 31.12.2010г.	на 31.12.2011г.	на 31.12.2010г.	на 31.12.2011г.	на 31.12.2010г.
Форвард, всего,	-	-	-	-	-	-
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	260 141	-	-	-	14 359	-
иностранная валюта	-	-	-	-	-	-
драгоценные металлы	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	260 141	-	-	-	14 359	-
Своп, всего:	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка отсутствовали судебные разбирательства и резервы на возможные потери, созданные по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа Банка, их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Численность персонала Банка

	На 31.12.2011	На 31.12.2010
Списочная численность персонала без совместителей, всего,	258	245
в том числе:		
численность основного управленческого персонала	9	10

Выплаты основному управленческому персоналу Банка

Общая величина выплаченных вознаграждений, всего,	за 2011 год	за 2010 год
в том числе:		
оплата труда	13 645	7 567
краткосрочные вознаграждения	13 645	7 567
долгосрочные вознаграждения	-	-

2.6. Информация о дивидендах

Выплата дивидендов (распределение чистой прибыли) Банка по итогам отчетного года не планируется.

Дивиденды по итогам 2010 года не выплачивались.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Принципы ведения бухгалтерского учета, используемые Банком.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- 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 (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В основу Учетной политики Банка положены следующие критерии:

- преемственность - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки отдельных статей баланса

Основные средства, материальные запасы, нематериальные активы.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Она не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера, переоценки и по иным аналогичным основаниям.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может быть изменено в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных, соблюдается единовременное выполнение следующих условий:

Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций. Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются. Сумма переоценки относится на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи с зачислением на балансовые счета 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется, ценные бумаги переоцениваются, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и 10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Выбытие ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Собственные доли уставного капитала Банка, выкупленные у участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения).

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

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

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющего конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективных платежей в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ: активы. Требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Выбор метода признания доходов и расходов Банка. Согласно действующим Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка 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 (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли она сразу на доходы или на доходы будущих периодов. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 614) будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовый счет 613) - на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

Учет операций с ценными бумагами. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи";
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого

выпуска (эмитента) категорий "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Существенные изменения, внесенные Банком в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, отсутствуют.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В ходе подготовки к годовому бухгалтерскому отчету в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе. Данные инвентаризации были оформлены актами. По итогам ревизии денежной наличности и ценностей в кассе Банка по состоянию на 01.01.2012 г. излишков и недостач в результате полистного пересчета не выявлено. Нарушений нет.

По состоянию на 01.12.2011 г. на основании приказов по Банку была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей на складах. По итогам инвентаризации расхождений не выявлено.

Проанализированы капитальные вложения, числящиеся на балансовом счете № 607. Объектов, фактически введенных в эксплуатацию, не выявлено. Начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2012 года.

По состоянию на 01.01.2012г. Банк осуществил сверку по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

Обеспечена выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 01.01.2012г., открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной).

По счетам физических лиц, открытым в соответствии с заключенными договорами банковского счета и договорами вкладов, подтверждение остатков по счетам условиями договоров не предусмотрено.

По состоянию на 01.01.2012г. сумма остатков по расчетным, прочим, депозитным счетам клиентов-юридических лиц составляет 3 610 886 тыс.руб. Банком получены подтверждения на сумму 3 066 539 тыс.руб., что составляет около 85% от общей суммы остатка. Подтверждения не получены на сумму 544 347 тыс.руб., в первую очередь потому, что часть клиентов сменила фактические адреса, не уведомив об этом Банк. Работа по подтверждению остатков по счетам клиентов будет продолжаться и после подписания и сдачи годового бухгалтерского отчета.

По состоянию на 01.01.2012г. была произведена сверка остатков по счетам, открытым Банку в Банке России, расхождений выявлено не было.

По состоянию на 01.01.2012г. количество корреспондентских счетов «Ностро, открытых в кредитных организациях-корреспондентах (б/сч. 30110), составляет 45.

Остатки средств, находящихся на корреспондентских счетах Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составляют:

- на балансовом счете 30102	- 1 385 371 тыс. руб.
- на балансовом счете 30110	- 286 906 тыс. руб.

Подтверждения остатков на корреспондентских счетах направлены всем банкам-корреспондентам.

Расхождений по подтверждению остатков средств, полученных от банков-корреспондентов нет.

По состоянию на 01.01.2012г. на счетах по учету невыясненных сумм (балансовый счет 47416) числятся остатки средств в сумме 2 455 тыс. рублей, зачисленные на указанный счет по причине неверной информации в реквизитах получателя. После выяснения денежные средства были зачислены получателям или возвращены плательщику.

Структура счета 47416 следующая:

Дата возникновения	Сумма (тыс.руб.)
23.12.2011	10
26.12.2011	1 790
27.12.2011	386
28.12.2011	99
29.12.2011	120
30.12.2011	50
Итого	2 455

По состоянию на 01.01.2012г. на счетах по учету срочных сделок (Раздел Г) отражена одна сделка. Суммы требований и обязательств соответствуют договору, с контрагентом подписан Акт сверки.

Незавершенные расчеты по операциям со средствами клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России (бал.счет N 30223) по состоянию на 01.01.2012г. отсутствуют.

Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалом и головным офисом Банка, обеспечена идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В ходе подготовки к годовому отчету Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 603:

тыс. руб.

расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (б/сч.60302)	1 250
Налог на добавленную стоимость уплаченный (б/сч.60310)	165
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч.60312)	3 886
расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (б/сч.60314)	114
расчеты с прочими дебиторами (б/сч.60323)	296

Активы Банка в виде расчетов с бюджетом по налогам и сборам (б/сч.60302) в сумме 1250 тыс.руб. образовались за счет:

- переплаты Банка по налогу на прибыль в бюджеты субъектов РФ, образовавшейся по состоянию на 01.01.2012г. и подкрепленной соответствующими Актами совместной сверки, в размере 169 тыс. рублей;
- излишне удержанного и перечисленного Банком в бюджет налога на доходы физических лиц в размере 10 тыс. рублей;
- требования Банка к Фонду социального страхования по возмещению произведенных Банком расходов в размере 1071 тыс.рублей.

Остаток в размере 165 тыс.руб. (б/сч. 60310) представляет собой налог на добавленную стоимость (НДС) начисленный, но не перечисленный покупателю ввиду не наступления сроков оплаты. Указанные суммы подлежат перенесению на счета расходов по мере наступления сроков оплаты. Просроченная задолженность отсутствует.

Из общей суммы в размере 3886 тыс.руб. требований Банка, отраженных по балансовому счету 60312, средства в размере 3793 тыс.руб. представляют собой расчеты Банка по хозяйственным операциям с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Всем контрагентам направлены акты выверки. После предоставления первичных документов разногласия были урегулированы и подписаны Акты сверки дебиторской задолженности.

Просроченная задолженность по поставщикам составляет 255 т.р. Согласно требованиям Банка России и внутренним нормативным документам ЗАО «Банк «ФИНАМ» просроченная задолженность отнесена в соответствующую группу с созданием необходимого размера резервов на возможные потери.

Сумма средств в размере 24 тыс.руб. представляет собой требования Банка к контрагентам по начисленному, но не оплаченному комиссионному вознаграждению. Вся сумма комиссионного вознаграждения (24 тыс.руб.) является просроченной. Согласно требованиям Банка России и внутренним нормативным документам ЗАО «Банк «ФИНАМ» просроченная задолженность отнесена в соответствующую группу с созданием необходимого размера резервов на возможные потери.

Сумма средств в размере 69 тыс.руб. представляет собой денежные средства, перечисленные в бюджет в качестве гос.пошлины по предстоящим к рассмотрению судебным искам. С даты вступления в силу решения по судебному иску соответствующая ему сумма уплаченной гос.пошлины подлежит переносу на расходы Банка или на требования к контрагенту.

Сумма в размере 114 тыс.руб. (б/сч. 60314) представляет собой расчеты Банка по хозяйственным операциям с фирмами-нерезидентами. С контрагентами подписаны Акты сверки дебиторской задолженности. Просроченная задолженность отсутствует.

Остаток в размере 296 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 60323, представляет собой: 171 тыс.руб. (просрочено 171 тыс.руб.) - штрафы по кредитным договорам, признанные судом, но не уплаченные заемщиками; 91 тыс.руб. - недостача денежных средств, выявленная в банкомате; 34 тыс.руб. - денежные средства по агентским договорам к возмещению. Резервы на возможные потери созданы в необходимых объемах.

По состоянию на 01.01.2012г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности по учету на балансовых счетах 474:

тыс. руб.

Расчеты с валютными и фондовыми биржами (б/сч.47404)	5 248
Требования по прочим операциям (б/сч.47423)	27 546
Требования банка по получению процентов (б/сч.47427)	35 206

Остаток в размере 5248 тыс.руб., отраженный по балансовому счету 47404, представляет собой расчеты Банка с валютными и фондовыми биржами. С контрагентами подписаны Акты взаимных расчетов. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 47423 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
1 465	0	Расчеты с платежными системами (Мигом, Вестерн-Юнион). Суммы отражены согласно действующих договоров, с контрагентами подписаны акты сверок.
9 500	0	Требования к региональным РКЦ Банка России при инкассации денежных средств региональными ККО Банка на к/сч. Банка в г.Москва.
5 086	5 086	требования, образовавшиеся в результате ошибочных перечислений
9 447	0	Требования к группе компаний ТЕЛЕ-2 (поставщики услуг связи). Суммы отражены согласно действующего договора о приеме платежей, активы оценены и в необходимом размере созданы резервы на возможные потери. С контрагентами подписаны акты сверок.
1 861	619	Комиссионные требования по РКО, прочие комиссии, связанные с кредитными операциями
187	0	Требования к клиентам, образующиеся в результате перерасчета процентных расходов банка при досрочном востребовании клиентами Банка - физическими лицами своих вкладов. Требования отражены бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2012 года.

Согласно нормативным документам Банка России и внутренним нормативным документам ЗАО «Банк «ФИНАМ» просроченная задолженность отнесена в соответствующую группу с созданием необходимого размера резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2012 г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 603:

тыс. руб.

кредиторская задолженность по налогам (б/сч.60301, 60309)	8 821
расчеты с работниками по оплате труда (б/сч.60305)	25
расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (б/сч.60311)	7 916
Расчеты с прочими кредиторами (б/сч.60322)	1 589

Кредиторская задолженность Банка по налогам и сборам в размере 8821 тыс.руб. представляет собой начисленные (полученные) Банком налоги, не перечисленные в связи с не наступлением срока уплаты.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовом счете 60305 в размере 25 тыс.руб., представляет собой депонированную заработную плату сотрудников.

Остаток кредиторской задолженности, числящийся на балансовом счете 60311 в размере 7916 тыс.руб., представляет расчеты банка с контрагентами по хозяйственным операциям. С контрагентами подписаны Акты сверки задолженности, разногласий не выявлено. Просроченная задолженность отсутствует.

Структура б/сч. 60322 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
249	0	Излишки денежных средств, выявленные в банкоматах банка. Работа по выявлению кредиторов и урегулированию расчетов с ними ведется в

		установленном порядке.
1 054	0	Начисленный взнос в агентство по страхованию вкладов, не перечисленный в связи с не наступлением срока платежа.
286	0	Обязательства банка по прочим операциям, отраженные бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2012 года.

По состоянию на 01.01.2012г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 474:

тыс. руб.

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ.лиц (б/сч.47411)	64
Суммы, поступившие на к/сч., до выяснения (б/сч.47416)	2 455
Обязательства по прочим операциям (б/сч.47422)	16 725
Обязательства по уплате процентов (б/сч.47426)	3 451

Структура б/сч. 47422 следующая:

Сумма, тыс.руб.	В т.ч. просрочено	Характер операций
260	0	Расчеты с платежной системой Вестерн-Юнион. Сумма отражена согласно действующего договора, с контрагентом подписан акт сверки.
28	0	Расчеты с сотрудниками Банка по добровольному медицинскому страхованию.
15 013	0	Гарантийное обеспечение по договору об осуществлении деятельности по приему платежей банковским платежным агентом. Сумма и срок отражения соответствуют требованиям договора. С контрагентом подписан акт сверки.
176	0	Обязательства перед клиентами-физическими лицами по договорам на брокерское обслуживание в виде сумм дивидендов, перечисленных эмитентами в пользу этих физических лиц. Банк не имеет возможности выдать или перечислить эти суммы ввиду отсутствия получателей по указанным ими адресам, средства числятся как не востребованные клиентами.
1 245	0	Обязательства в виде выплат физическим лицам по прочим основаниям
3	0	Обязательства Банка по возврату излишне начисленных комиссионных доходов, выявленных в процессе подготовки годового отчета. Обязательства отражены бухгалтерскими записями СПОД. Списаны в тот же день бухгалтерскими записями 2012 года.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В целях составления годового отчета событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса.

Датой составления годового отчета за 2011 год установлена дата 15 мая 2012 года, при этом установленным периодом для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты (СПОД) является период с 1 января 2012 года по 15 февраля 2012 года включительно.

В целях составления годового отчета Банка за 2011 год в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие бухгалтерские записи:

- передача филиалом Банка в головной офис остатков, отраженных на балансовом счете № 706 «финансовый результат текущего года» и отражение головным офисом приема остатков филиала на счете № 707 «финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов 706 на счете 707 в соответствии с указанием Банка России от 08.10.08 № 2089-У, а так же последующая свертка остатков по счетам 707 на счет 70801;
- корректировки (доначисление) сумм налогов за 2011 год;
- корректировка сумм резервов в связи с уточнением размеров элементов расчетных баз, а так же в связи с выявленными ошибками;
- уточнение видов доходов и расходов, относящихся к 2011 году;

- перерасчёт процентных расходов по вкладам в связи с изменением процентной ставки по причине досрочного востребования вкладов;
- отражение расходов по хозяйственным расчетам, относящихся в соответствии с первичными документами к 2011 году;
- начисление взноса за 4-й кв. 2011 года в Агентство страхования вкладов.

Кроме того, 10 мая после получения письменного разъяснения из Банка России по вопросу, касающемуся учета ценных бумаг по справедливой стоимости и созданию резервов на возможные потери, Банком отражена проводка СПОД по восстановлению суммы резервов на возможные потери в размере 7084 тыс.руб.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в период составления годового отчета отсутствуют.

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно оценить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В течение 2011 года Банком не допускалось фактов неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось бы искажение достоверного отражения имущественного и финансового результата деятельности Банка.

Данные бухгалтерского учета за 2011 год (с учётом СПОД) сопоставимы с данными предшествующего года (с учётом СПОД).

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в учетную политику Банка на 2012 год внесены следующие изменения:

- добавлен порядок учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- уточнено определение справедливой стоимости для паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- добавлено определение реструктурированного актива;
- обновлен рабочий план счетов.

И.о. Председателя Правления

Кулемина И.В.

Главный бухгалтер

Лазукова Т.П.



31.05.2012

Всего прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 44 листов

Генеральный директор
ООО «АУДИТ СЕРВИС»

Носова С.Н.

