

# Пояснительная записка к годовому отчету «Миллениум Банк» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2012 года

## Существенная информация о Банке

### Общая информация о Банке

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3423, выданной Центральным Банком Российской Федерации 27 декабря 2002 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08454-000100 от 17.05.05 г. на осуществление депозитарной деятельности. Срок действия лицензии – бессрочная.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08445-100000 от 17.05.05 г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензии – бессрочная.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 года под номером 947. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 129090, г. Москва, Протопоповский переулок, д.19, стр.10.

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 1 филиал в г.Санкт-Петербурге, 3 дополнительных офиса, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис (ККО) и 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк имеет вложение в уставный капитал другой организации – ООО «Ветераны ЖДТ» в размере 25% от величины уставного капитала этой организации. При этом Банк не оказывает прямого или косвенного существенного влияния на решения, принимаемые органами управления этого юридического лица. Таким образом, по состоянию на 01.01.2012 года, также как по состоянию на 01.01.2011 года, Банк не является участником (головной организацией) банковской (консолидированной) группы.

По состоянию на 01.01.2012 года ОАО «Бамтоннельстрой» является материнской организацией Банка. Местонахождение ОАО «Бамтоннельстрой»: 660021, г. Красноярск, ул. Богграда, д. 132.

Банк осуществляет деятельность во многих секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 г. составила 264 человека (на 01.01.2011 г. 175 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации	На 1 января			
	2012 г.		2011 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ОАО «Бамтоннельстрой»	67,42	67,42	67,42	67,42
ООО «СТАТОС»	32,58	32,58	32,58	32,58
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

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

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда депозитарных ячеек.
- Прием коммунальных и иных платежей.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Документарные операции.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- Операции с ценными бумагами.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи. Объем портфеля будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента.
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам.
- Конверсионные операции на рынке Forex, развитие валютных спекуляций.
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке.

На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка. Также осуществляются операции покрытого процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

## Рейтинги Банка

Банку присвоен кредитный рейтинг национального рейтингового агентства «Рус-Рейтинг». Рейтинг агентства основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги: по национальной шкале ВВВ-, прогноз стабильный; по международной шкале ВВ-, прогноз стабильный.

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

Утвержденная Внеочередным Общим собранием акционеров 31 марта 2011 года стратегия развития Банка на 2011-2015 гг. включает следующие направления:

- ***Развитие розничного бизнеса***

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

Достижение конкурентных преимуществ Банка на рынке розничных услуг будет достигаться за счёт расширения доли присутствия Банка на рынке розничных услуг и приближения инфраструктуры Банка к пользователям, улучшения качественных характеристик банковских продуктов, полноты продуктового ряда.

На основе унификации стандартов и технологий продаж банковских продуктов будет целенаправленно внедряться система предоставления услуг физическим лицам по принципу «одного окна», позволяющая клиенту в одной точке обслуживания совершить максимально возможный перечень банковских операций.

Важным элементом развития розничного бизнеса Банка станет разработка пакетов банковских продуктов, ориентированных на целевые клиентские группы.

С учетом предполагаемого роста реальных доходов населения, создания условий, необходимых для экономического роста и развития деловой активности кредитных организаций, Банк предполагает существенно увеличить объемы кредитования малого бизнеса и населения.

Банк расширит сферу участия в карточных проектах путём эмиссии банковских карт международных платёжных систем «Visa» и «MasterCard». Пластиковые карты будут и в дальнейшем рассматриваться Банком не как отдельный продукт, а как средство обеспечения доступа клиентам к целому комплексу банковских продуктов, связанных с зарплатными проектами, со сбережениями, расчётами и кредитованием.

Большое значение Банк будет уделять развитию розничного обслуживания клиентов с помощью платёжных терминалов удаленного доступа. Предполагается количественное увеличение точек приема наличных денежных средств от физических лиц, расширение списка поставщиков товаров (работ, услуг) в адрес которых принимаются и переводятся денежные средства, расширение списка операций, оплачиваемых с помощью платёжных терминалов.

- ***Расширение применения действующих банковских продуктов в рамках специализации для отраслевых клиентов***

Таковыми продуктами являются кредиты поставщикам ОАО «РЖД» под залоги прав требования их дебиторской задолженности к крупным подразделениям ОАО «РЖД», под залоги подвижного состава, банковские гарантии для обеспечения участия в тендерах, овердрафтное кредитование и гарантии оплаты провозных тарифов для транспортных компаний.

Приоритетными являются продукты, не требующие отвлечения ресурсов, главным образом, гарантии – тендерные и обеспечения обязательств.

- ***Совершенствование действующих и создание новых специализированных банковских продуктов***

Главным образом, это касается специализированного расчетно-кассового обслуживания предприятий транспортной отрасли с казначейским контролем расходования денежных средств, создание для них кредитных и гарантийных программ, специальных банковских продуктов.

- ***Расширение ресурсной базы***

- расширение взаимодействия с действующими источниками долгосрочных ресурсов – общественными и пенсионными фондами, страховыми компаниями;

- привлечение новых аналогичных клиентов для длительного финансирования;
- получение национальных или международных рейтингов;
- привлечение на расчетно-кассовое обслуживание контрагентов крупных клиентов для создания цепочек расчетов внутри Банка;
- систематическое совершенствование линейки депозитных продуктов для частных лиц.

Вклады населения рассматриваются как один из наиболее стабильных источников формирования ресурсной базы. Приоритетными продуктами являются максимально гибкие и удобные для клиента депозиты с любыми сроками и рыночными процентными ставками.

Наиболее важная часть Стратегии развития Банка – развитие розничного бизнеса на основе региональной экспансии. Создание новых ВСП и филиалов будет призвано способствовать увеличению клиентской базы и приближению инфраструктуры Банка к широкому кругу пользователей. В числе перспективных направлений – создание ВСП и филиалов Банка, специализирующихся на обслуживании населения в точках наибольшей концентрации спроса на розничные банковские операции (на вокзалах крупных населенных пунктов, в доступной близости от сельской местности), установление удобного для клиентов режима работы подразделений Банка.

Банком также разработан и принят бизнес-план на 2011-2015 годы (утвержден Внеочередным Общим собранием акционеров 31 марта 2011 года). В соответствии с бизнес-планом, к началу 2016 года величина активов Банка составит 8 млрд рублей, величина уставного капитала увеличится до 1,5 млрд рублей, чистая прибыль за 2015 год составит 150 млн.рублей, при этом резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в совокупности составят 415 млн.рублей.

В 2011 году прибыль Банка составила 24 841 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с 2010 годом на 44%. Рост доходов в 2011 году обеспечивался за счет увеличения чистых процентных доходов (на 16% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года) вследствие увеличения объема кредитного портфеля. Величина полученных комиссионных доходов увеличилась на 30%, в основном за счет расширения деятельности Банка вследствие открытия региональных подразделений. Снижение величины прибыли обусловлено ростом операционных расходов Банка (на 58% по сравнению с прошлым годом). Увеличение операционных расходов, в свою очередь, обусловлено необходимостью увеличения расходов, связанных с открытием новых ВСП в рамках стратегии развития розничного бизнеса.

В региональном разрезе большая часть активов Банка, в частности, предоставленные межбанковские и коммерческие кредиты, учтенные векселя, приходилась на организации Москвы и Московской области. При этом коммерческие кредиты, предоставленные заемщикам Москвы и Московской области, составляют на 01.01.2012г. 84% кредитного портфеля Банка (на 01.01.2011г. 70%).

## Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Байдаков Михаил Юрьевич	0,00
Громыко Юрий Вячеславович	0,00
Кондратьев Александр Андреевич	0,00
Хронополо Сергей Михайлович	0,00
Председатель Совета директоров:	
Тони Олег Вильямсович	0,00

В 2011 году изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка (Председатель Правления Банка), – Байдаков Михаил Юрьевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Москович Раиса Рахмильевна	0,00
Черепанов Юрий Геннадьевич	0,00
Абрамцева Марина Анатольевна	0,00
Гущина Наталья Николаевна	0,00
Михеев Денис Николаевич	0,00
Кральковская Елена Николаевна	0,00

В 2011 году изменений в составе Правления Банка не было.

## Существенная информация о финансовом положении Банка

### Страновая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	240 039	-	-	-	240 039
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	596 889	-	-	-	596 889
2.1	Обязательные резервы	62 780	-	-	-	62 780
3	Средства в кредитных организациях	45 480	146 856	-	-	192 336
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 090	-	-	-	40 090
5	Чистая ссудная задолженность	4 347 275	770	15 680	-	4 363 725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 645	-	-	-	5 645
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2	-	-	-	2
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	56 744	-	-	-	56 744
9	Прочие активы	111 338	1	-	-	111 339
10	<b>Всего активов</b>	<b>5 443 500</b>	<b>147 627</b>	<b>15 680</b>	<b>-</b>	<b>5 606 807</b>
	<b>Пассивы</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 664 907	18 622	399	-	4 683 928
13.1	Вклады физических лиц	280 246	14 984	399	-	295 629
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	271 277	-	-	-	271 277
16	Прочие обязательства	40 586	204	-	98	40 888
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 013	-	-	-	6 013
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 982 783</b>	<b>18 826</b>	<b>399</b>	<b>98</b>	<b>5 002 106</b>
	<b>Чистая балансовая позиция на 1 января 2012 года</b>	<b>460 717</b>	<b>128 801</b>	<b>15 281</b>	<b>(98)</b>	<b>604 701</b>

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

		Россия	Европа	СНГ	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	98 418	-	-	-	98 418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	744 426	-	-	-	744 426
2.1	Обязательные резервы	21 748	-	-	-	21 748
3	Средства в кредитных организациях	39 857	30 386	-	-	70 243
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	-	41 700
5	Чистая ссудная задолженность	2 762 245	-	-	-	2 762 245
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	676	-	-	-	676
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	-	-	-	3
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	10 243
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50 572	-	-	-	50 572
9	Прочие активы	87 556	-	-	-	87 556
10	<b>Всего активов</b>	<b>3 835 693</b>	<b>30 386</b>	-	-	<b>3 866 079</b>
	<b>Пассивы</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 873 664	1 115	2 587	12	2 877 378
13.1	Вклады физических лиц	128 944	336	1 462	-	130 742
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	386 197	-	-	-	386 197
16	Прочие обязательства	18 067	1 455	-	-	19 522
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 123	-	-	-	3 123
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 281 051</b>	<b>2 570</b>	<b>2 587</b>	<b>12</b>	<b>3 286 220</b>
	<b>Чистая балансовая позиция на 1 января 2011 года</b>	<b>554 642</b>	<b>27 816</b>	<b>(2 587)</b>	<b>(12)</b>	<b>579 859</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

## Концентрация предоставленных кредитов

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса	Итого
Добыча полезных ископаемых	-	30 000	30 000
Обрабатывающие производства, из них:	-	130 000	130 000
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	130 000	130 000
Строительство, из них:	-	9 566	9 566
строительство зданий и сооружений	-	3 000	3 000
Транспорт и связь	-	90 479	90 479
Оптовая и розничная торговля	58 790	743 453	802 243
Операции с недвижимым имуществом	-	900	900
Прочие виды деятельности	214 462	771 039	985 501
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>273 252</b>	<b>1 775 437</b>	<b>2 048 689</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса	Субъекты малого и среднего бизнеса	Итого
Добыча полезных ископаемых	-	44 710	44 710
Обрабатывающие производства, из них:	10 000	47 150	57 150
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	3 750	3 750
Строительство, из них:	-	9 900	9 900
Транспорт и связь	171 675	3 000	174 675
Оптовая и розничная торговля	160 000	662 280	822 280
Операции с недвижимым имуществом	-	52 280	52 280
Прочие виды деятельности	-	294 392	294 392
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>341 675</b>	<b>1 113 712</b>	<b>1 455 387</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам физическим лицам - резидентам РФ, в тыс. руб.

Вид кредита	Сумма	
	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.
Ипотечные кредиты	-	54 438
Прочие жилищные кредиты	15 000	15 000
Автокредиты	-	-
Овердрафты по пластиковым картам	921	808
Иные потребительские ссуды	36 771	56 878
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>52 692</b>	<b>127 124</b>

## Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Кредитный комитет Банка на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с проведением Банком кредитных операций. Перечень операций, принятие решений по которым входит в компетенцию Кредитного комитета, определяется Кредитной Политикой Банка и Положением о Кредитном комитете. Отбор потенциальных заемщиков по результатам анализа кредитных заявок с точки зрения уровня кредитного риска, сбор всех необходимых для выдачи кредита заключений производят структурные подразделения Банка, отвечающие за оценку уровня риска по соответствующим кредитным операциям.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, запасы и дебиторская задолженность компаний. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	64 305	247	6 692	-	57 366	10 731
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	57 405	247	6 692	-	50 466	3 831
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	6 900	-	-	-	6 900	6 900
2	Прочие требования	177	-	-	-	177	177
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>64 482</b>	<b>247</b>	<b>6 692</b>	<b>-</b>	<b>57 543</b>	<b>10 908</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	124 146	-	-	2 000	122 146	73 680
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	117 246	-	-	2 000	115 246	66 780
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	6 900	-	-	-	6 900	6 900
2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	83	21	-	-	62	62
3	Прочие требования	180	3	-	5	172	180
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>124 409</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>2 005</b>	<b>122 380</b>	<b>73 922</b>

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V								
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	3 731 153	1 121 732	2 494 000	19 363	38 692	57 366	64 305	117 694	67 428	67 428	36 301	4 128	20 099	6 900
1.1	кредитных организаций	1 102 573	1 102 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	юридических лиц	2 542 861	105	2 485 351	247	6 692	50 466	57 405	90 103	39 837	39 837	36 006	52	3 779	
1.3	физических лиц	85 719	19 054	8 649	19 116	32 000	6 900	6 900	27 591	27 591	27 591	295	4 076	16 320	
2	Требования по получению % доходов	18 468	1 308	12 990	-	-	4 170	-	-	-	130	130	-	-	
2.1	кредитных организаций	1 306	1 306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	юридических лиц	17 160	-	12 990	-	-	4 170	-	-	-	130	130	-	-	
2.3	физических лиц	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	205 083	-	205 083	-	-	-	-	2 051	2 051	2 051	2 051	-	-	

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

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	2 920 039	889 543	1 638 539	267 811	-	124 146	124 146	208 260	157 794	157 794	26 058	58 056	-	73 680
1.1	кредитных организаций	881 067	880 000	1 067	-	-	-	-	11	11	11	11	-	-	-
1.2	юридических лиц	1 911 848	60	1 636 102	158 440	-	117 246	117 246	178 361	127 895	127 895	26 033	35 082	-	66 780
1.3	физических лиц	127 124	9 483	1 370	109 371	-	6 900	6 900	29 888	29 888	29 888	14	22 974	-	6 900
2	Требования по получению % доходов	17 334	584	7 388	-	-	9 362	83	-	-	5 266	74	-	-	5 192
2.1	кредитных организаций	584	584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц	16 750	-	7 388	-	-	9 362	83	-	-	5 266	74	-	-	5 192
2.3	физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Справочно:														
3.1	Реструктурированные ссуды	279 917	-	159 307	90 500	-	30 110	30 110	57 604	57 604	57 604	6 679	20 815	-	30 110

По состоянию на 01.01.2012г., также как и по состоянию на 01.01.2011г., кредиты акционерам (участникам), а также кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 5,5% на 01.01.2012 г. и 9,6% на 01.01.2011 г. Основным видом реструктуризации ссуд является увеличение срока возврата основного долга. Банк предполагает, что реструктурированные на начало года ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Казначейством Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Казначейством, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Председатель Правления организует управление активами и обязательствами (с точки зрения управления ликвидностью) исходя из принципов разумного консерватизма. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов текущие вопросы привлечения / размещения на рынке МБК, выдача / пролонгация кредитов клиентам, продажа / покупка ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

## **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Ресурсный и Кредитный Комитеты Банка отвечают за эффективную реализацию принципов управления рыночным риском. В пределах своей компетенции, Ресурсный Комитет принимает следующие решения по управлению рыночным риском:

- исходя из анализа рыночной ситуации, утверждает лимиты и нормативы, ограничивающие уровень рыночных рисков, в том числе внутренние лимиты открытой валютной позиции;
- устанавливает базовые ставки привлечения и размещения ресурсов в разрезе определенных временных интервалов. Базовые ставки пересматриваются Ресурсным комитетом Банка при изменении рыночной ситуации, изменении стратегии привлечения и размещения ресурсов, исходя из требований, определяемых Политикой по управлению ликвидностью Банка;
- в случаях необходимости (например, существенных колебаний индикаторов финансового рынка), устанавливает особый режим управления рыночным риском, определяет перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по сделкам, связанным с изменением структуры активов и пассивов, а так же ограничение активных операций на определенный срок.

Кредитный Комитет устанавливает систему лимитов на различные виды ценных бумаг, рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

## ***Процентный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Казначейство Банка.

## ***Валютный риск***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления

валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций, включая:

- изменения цен на акции;
- изменения волатильности цен на акции;
- изменения во взаимоотношении цены на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

С учетом анализа деятельности Банка, фондовый риск не является основным видом рыночного риска. Поэтому в состав мер по управлению фондовым риском, входит непосредственно соблюдение требований Банка России к капиталу на покрытие рыночных рисков, а так же формирование резервов на возможные потери по инструментам, чувствительным к рыночным ценам на фондовые ценности. В качестве дополнительных мер управления и ограничения фондового риска в зависимости от качественного и количественного состава портфеля финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменениям рыночных цен на фондовые ценности, Банком могут использоваться более совершенные процедуры управления портфелем, например лимитирование позиций (операций) по инструментам, приостановление операций и закрытие позиций.

### **Правовой риск**

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России Банком соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим Департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического Департамента Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

## **Стратегический риск**

В рамках стратегии развития Банка в соответствии с принятием сценария «региональной экспансии», Банк уделяет повышенное внимание управлению стратегическим риском. Управление стратегическим риском предполагает постоянный анализ возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, при недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, анализ объема необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых), а также организационных мер (управленческих решений), которые могли бы обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

## **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

По виду операционные риски делятся на административные (риски возникновения убытков, связанных с неумышленными ошибочными действиями сотрудников Банка или посторонних лиц) и криминальные (риски возникновения убытков, связанных с умышленными действиями сотрудников Банка или посторонних лиц), внутренние и внешние.

Учитывая все вышеприведенные признаки в совокупности, можно произвести классификацию операционных рисков, состоящую из следующих категорий:

- *риск персонала*, включающий все риски, которые связаны с сотрудниками Банка; в частности, их несанкционированные, небрежные и ошибочные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов, трудности при взаимодействии с клиентами, недостаточность внутреннего контроля и т.д.;

- *технологический риск*, т.е. риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности Банка;

- *внешний риск*, т.е. риск, наступающий в результате злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, изменения требований регулирующих органов, а также в результате природных катастроф и прочих факторов, которые могут нанести ущерб основному оборудованию, системам, технологиям и ресурсам Банка.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Данная методика предлагает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате воздействия операционных рисков в процессе банковской деятельности.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и пр.);
- порядок подготовки и предоставления отчетности и другой информации.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

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

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

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

## Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) может возникнуть у Банка в случае неблагоприятного восприятия имиджа Банка и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке принимаются все меры, направленные на уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, 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, а также обеспечения стабильности финансового положения.

С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

## Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Основное хозяйственное общество (материнская организация Банка)		Преобладающие (участвующие) хозяйственные общества		Основной управленческий персонал Банка	
		2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
1	Остатки по счетам на отчетную дату						
1.1	предоставленные ссуды, в том числе	-	-	-	-	15 258	110
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	3 153	1
1.2	средства на счетах клиентов	4	3	240	250	100 975	51 970
1.3	выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	322	305
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	983	141
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	6 409	1 608
2.3	комиссионные доходы	2	3	1	1	103	135

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, аналогичных условиям проведения подобных операций с другими контрагентами.

На 01.01.2012 г. сделки на сумму 15 258 тыс. руб., остатки по которым указаны в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», были одобрены Советом директоров Банка (на 01.01.2011 – на сумму 110 тыс. руб.).

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск, и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 19 397 тыс. руб. (в течение 2010 года – 19 205 тыс. руб.)

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из постоянной части - оклад (выплачивается ежемесячно).

Другие вознаграждения, в том числе дивиденды, основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 11 человек (на 01.01.2011 г. 11 человек).

## Внебалансовые обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2011 и в 2010 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

### *Условные обязательства кредитного характера*

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	9 461	5 028	3 041	1 392	0	0	405	405	405	33	372	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства	718 429	0	718 429	0	0	0	7 328	5 608	5 608	5 608	0	0	0	
	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>727 890</b>	<b>5 028</b>	<b>721 470</b>	<b>1 392</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 733</b>	<b>6 013</b>	<b>6 013</b>	<b>5 641</b>	<b>372</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Неиспользованные кредитные линии	10 605	2 320	8 235	50	0	0	116	116	116	105	11	0	0	
2	Выданные гарантии и поручительства	226 294	0	222 162	4 132	0	0	3 425	3 007	3 007	2 139	868	0	0	
	<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>236 899</b>	<b>2 320</b>	<b>230 397</b>	<b>4 182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 541</b>	<b>3 123</b>	<b>3 123</b>	<b>2 244</b>	<b>879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

### *Срочные сделки*

По состоянию на 01.01.2012 г., так же как и по состоянию на 01.01.2011 г., Банк не заключал срочных сделок.

## **Дивиденды**

По итогам 2009 и 2010 гг. дивиденды по акциям не выплачивались.

## **Прекращенная деятельность**

Руководством Банка не принимались решения о прекращении деятельности.

## **Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию за 2011 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 55 руб. 82 коп. (за 2010 год базовая прибыль на акцию составила 98 руб. 90 коп.). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2011 год составила 24 841 тыс. рублей (за 2010 год величина прибыли составила 44 010 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 445 000 штук (за 2010 год 445 000 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

## **Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

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

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П. 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.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы Г «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).
- В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- Банком установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери по прочим активам) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка, по состоянию на 01.11.2011 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.11.2011 г. и на 01.01.2012 г.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

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

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 26 720 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 7 706 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2012 г. из 44 сформированных актов поступило 25 подписанных, что составляет 57% от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки. Остальные акты предоставлены в течение 1 квартала 2012 года.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка, в тыс. руб.

<b>Вид дебиторской задолженности</b>	<b>На 01.01.2012 г.</b>	<b>На 01.01.2011 г.</b>
Расчеты по налогам и сборам	16 533	9 181
Расчеты с прочими дебиторами	5 220	10 079
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 945	5 049
в том числе просроченные	172	172
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	22	15
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>26 719</b>	<b>24 324</b>
в том числе просроченная	172	172

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с бюджетом по налогам и сборам (в том числе по налогу на прибыль) (62% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2012г. и 38% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2011г.).

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

<b>Вид кредиторской задолженности</b>	<b>На 01.01.2012 г.</b>	<b>На 01.01.2011 г.</b>
Расчеты по налогам и сборам	5 877	934
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 520	2 082
Прочая кредиторская задолженность	309	727
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>7 706</b>	<b>3 743</b>
в том числе просроченная	-	-

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой расчеты с бюджетом по налогам и сборам (в том числе по налогу на прибыль) (76% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012г. и 25% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2011г.).

### **События после отчетной даты**

В годовом отчете за 2011 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- процентные расходы в корреспонденции со счетами по отражению начисленных процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, дата признания которых относится к периоду до 01.01.2012 г., начисление которых в 2011 году не производилось, на сумму 5 806 тыс.руб.,

- комиссионные доходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 436 тыс. руб.,

- комиссионные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 168 тыс. руб.,

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 1 467 тыс. руб.,

- расходы по уплате налога на прибыль за 2011 год на сумму 4 964 тыс. руб.,

- расходы по уплате иных налогов (кроме налога на прибыль) на сумму 565 тыс. руб.

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

### **Прочая информация о применении учетной политики**

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

С 1 января 2011г. Банком были внесены изменения в учетную политику, связанные с применением Банком года метода учета и исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст.170 Главы 21 НК РФ. Данные изменения не являлись существенными и не повлияли на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Иные существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2011 году не вносились.

Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил учетную политику на 2012 год, которая не содержит существенных изменений по сравнению с учетной политикой, применявшейся Банком в 2011 году.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России, Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2012 год.

Учетной Политикой на 2012 год предусмотрено применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

### **Сведения о внесении изменений в сравнительные данные отчетных форм за 2010 год**

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 13.12.2010 N 2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», изменился порядок составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Банком были внесены изменения в сравнительные данные формы 0409806 за 2010 год по строкам 5 «Чистая ссудная задолженность» и 9 «Прочие активы» для обеспечения сопоставимости данных. Из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» было вычтено значение корректировки А9.3 - дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям в сумме 7626 тыс. рублей, а в строку 9 «Прочие активы» соответственно прибавлено.

### **Прочая информация**

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

В 2011 и 2010гг. Банк использовал электрическую, тепловую энергию, а также воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условий заключенных договоров с арендодателями. В связи с изменением местонахождения головного офиса Банка, в 2011 году был заключен новый договор аренды помещения. Арендная плата увеличилась на 138% по сравнению с прошлым годом.

Затраты по потребляемым энергоресурсам учитываются Банком в расходах отдельно по каждому виду энергетического ресурса на основании данных об использовании энергетических ресурсов, полученных от арендодателя.

Председатель Правления

М.Ю. Байдаков

Главный бухгалтер

Е.Н. Кральковская

5 апреля 2012г.