

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ЗАО АКБ «Хлебобанк»
к годовому бухгалтерскому отчету
на 1 января 2012 года

1. Существенная информация о кредитной организации.

Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество) - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1812, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) от 22.01.2003 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

У Банка филиалов и представительств нет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, Россия, г. Москва, Щипок, д.18.

По состоянию на 01.01.2012 года численность персонала Банка составила 27 человек (на 01.01.2011 - 30 человек).

Банк является зависимым по отношению к двум участникам: Закрытое акционерное общество «Импортхлеб» (адрес: 125040 Москва, Ленинградский проспект, 15) имеет долю в уставном капитале Банка 28,9%; Закрытое акционерное общество «Зерноинвест» (адрес: 125040 Москва, Ленинградский проспект, 15) имеет долю в уставном капитале Банка 21,4%.

В связи с выходом из состава участников банковской (консолидированной) группы еще в 2007 г., Консолидированная финансовая отчетность участников не составляется.

Еще в 2010 году Россия начала выходить из экономического кризиса.

К несомненным достижениям следует отнести сохранение кредитно-банковской системы, попавшей под молот кризиса, и то, что в острый кризисный период удалось избежать падения уровня жизни населения, не позволило вырваться на простор безработице, и начавшийся рост промышленности, обгоняющий рост ВВП. Вместе с тем 2011 год выявил серьезные проблемы развития России.

Проблема первая – это живучесть тенденции продолжения экономического развития России по докризисной модели. Втянутая в кризис Россия представляла собой страну, 40

процентов ВВП которой создавалось за счет экспорта сырья, а внешний корпоративный долг достиг более 500 миллиардов долларов – практически все «длинные» деньги, полученные бизнесом в виде кредитов, имели зарубежное происхождение. Антикризисные меры спасли российскую банковскую систему и тем самым предотвратили коллапс экономики и социальный взрыв, так как в банках находились миллиардные вклады населения.

Правительством страны поставлены вопросы, связанные с необходимостью модернизации экономики России, перевода ее на инновационные рельсы, но эта задача не может быть решена без восстановления в России индустрии на сугубо современной основе.

Вторая проблема наряду с модернизацией экономики – это появившиеся признаки политической нестабильности в России.

В 2011 году наблюдался быстрый рост импорта товаров, что свидетельствует о возобновившемся экономическом росте, повышении доходов населения. В 2011 году также возобновился рост кредитования банками реального сектора экономики и населения.

Нельзя не отметить, что отток капитала за границу в 2011 году резко повысился по сравнению с предыдущим годом.

Основными характеристиками развития мировой экономики, оказывающими серьезное влияние на социально-экономические процессы в России в ближайшие 10 лет будут:

- вероятное возобновление в 2012 году, после преодоления кризиса, динамичного роста мировой экономики (в среднем около 4 процентов в год). Это предъявляет высокие требования к темпам и качеству роста российской экономики, необходимым для увеличения ее экономического веса в мире, обеспечения регионального лидерства и сокращения отставания от развитых стран;

- превращение Китая и Индии в основные локомотивы мирового экономического роста, появление новых мировых центров экономического развития в Азии и Латинской Америке, рост их влияния в результате финансового кризиса;

- преодоление энергетических барьеров роста в том числе за счет повышения энергоэффективности и расширения использования альтернативных видов энергии при сохранении тенденции к удорожанию энергоносителей;

- усиление влияния экологических факторов, рост дефицита пресной воды и изменение климата, что создает дополнительные возможности для России, имеющей огромные запасы пресной воды и экологически благополучные территории;

- сохранение и возможное усиление дисбалансов в области мировой торговли, движении капиталов, что будет способствовать изменению курсов мировых валют и перестройке институтов мировой экономики (мирового экономического порядка), мировой финансовой архитектуры;

- старение населения в развитых странах на фоне быстрого роста населения в развивающихся странах, что будет интенсифицировать мировые миграционные процессы и увеличивать нагрузку на социальные системы развитых стран.

Предстоящий период характеризуется структурной перестройкой мирового хозяйства, связанной с изменением баланса между ее экономическими центрами, возрастанием роли региональных экономических союзов. Дальнейшее развитие мировой экономики будет определяться балансом между сложившейся тенденцией поступательной глобализации мировой экономики и тенденциями регионализации как реакции на рост напряженности между мировыми центрами силы и накопление диспропорций в мировой торговле и финансовой системе.

Кроме того имеет место быть истощение потенциала экспортно-сырьевой модели экономического развития, базирующейся на форсированном наращивании топливного и сырьевого экспорта, выпуске товаров для внутреннего потребления за счет дозагрузки производственных мощностей в условиях заниженного курса рубля, низкой

стоимости производственных факторов – рабочей силы, топлива, электроэнергии.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Несмотря на высокий уровень золотовалютных резервов и наличие инвестиционного рейтинга, экономика России сохраняет высокую чувствительность к изменению цен на нефть и испытывает негативное воздействие оттока капитала.

**Список членов Совета Директоров
Акционерного Хлебного банка (закрытое акционерное общество)**

Регистрационный номер КО	Наименование КО (полное и краткое)	Признак П-председатель Совета Ч-член Совета	Фамилия имя отчество	Признак Ю-представляет юридическое лицо; Ф-физическое лицо.	Наименование юридического лица, от которого избран представитель в Совет КО	Должность руководителя юридического лица, или признак представления «по доверенности»	Адрес, телефон юридического лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1812	Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Хлебобанк»	П	Воюш Олег Дмитриевич	Ю	ЗАО «Зерноинвест»	не служащий	125040, Москва, Ленинградский пр., д.15 955-69-71
		Ч	Бутковский Вячеслав Аронович	Ю	ООО «Лауринт»	не служащий	113093, Москва, ул. Щипок 18 955-69-71
		Ч	Жмылев Юрий Дмитриевич	Ю	ЗАО «Экспериментальная реалбаза хлебопродуктов им. М.В.Дубова»	Генеральный директор	113093, Москва, ул.Дубининская, д.17. 235-53-47
		Ч	Маркина Людмила Николаевна	Ю	ООО «Спайдер»	не служащий	113093, Москва, ул.Щипок, д.18. 955-69-60
		Ч	Тюрин Евгений Григорьевич	Ю	ЗАО «Импортхлеб»	не служащий	125040, Москва, Ленинградский пр., д.15 958-20-87

Изменений по составу членов Совета Директоров в отчетном году не происходило.

Члены Совета Директоров не владели в течение отчетного года акциями ЗАО АКБ «Хлебобанк».

**Список членов Правления
Акционерного хлебного банка (закрытое акционерное общество)**

N	Наименование	Дата наступления основания, в силу которого лицо членом Правления АКБ «Хлебобанк»	Занимаемая должность
1	2	4	5
1	<i>Алешин Олег Николаевич</i>	Протокол заседания Совета Директоров от 27.07.10. N 6	Председатель Правления
2	<i>Тимова Ирина Анатольевна</i>	Протокол заседания Совета Директоров от 22.05.01 бн	Заместитель Председателя Правления
3	<i>Эрделевский Александр Маркович</i>	Протокол заседания Совета Директоров от 20.10.2000 N 6	Заместитель Председателя Правления по юридической работе
4	<i>Гусева Вера Васильевна</i>	Протокол заседания Совета Директоров от 28.12.98 N7	Главный бухгалтер – член Правления

Ни председатель Правления, ни члены Правления акциями банка в течение отчетного года не владели.

2. Существенная информация о финансовом положении банка

Основной задачей работы ЗАО АКБ «Хлебобанк» в 2011 году являлись аккумулярование и рациональное использование финансовых ресурсов для получения максимально возможной прибыли и уменьшения рисков.

Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции банка:

- объем операций с наличной иностранной валютой уменьшился с 23 млн.долларов США в 2010 г. до 11 млн.долларов США в 2011 г.

- в 2011 г. сумма привлеченных в долгосрочное РЕПО денежных средств в долларах США не изменилась, и по состоянию на 01.01.2012 г. рублевый эквивалент составил 3236 млн.руб. (на 01.01.2011 - 3063 млн.руб.). Привлеченные в долгосрочное РЕПО средства приобретены под обеспечение высоколиквидных ценных бумаг в сумме 4102 млн.руб. (на 01.01.2011 г. - 3859 млн.руб.). Переданное в РЕПО обеспечение составляют прочие долговые обязательства в сумме 4102 млн.руб. (на 01.01.2011 также прочие долговые обязательства в сумме 3859 млн.руб.).

В 2011 году было получено процентных доходов 4919 тыс.руб. (в 2010 г. 29655 тыс.руб.), в т.ч. от ссуд, предоставленным клиентам, 4916 тыс.руб. (в 2010 г. – 7855 тыс.руб.), от вложений в ценные бумаги 0 руб. (в 2010 г. – 21785 тыс.руб.). Процентные расходы составили 93523 тыс.руб. (в 2010 г. – 68348 тыс.руб.), в т.ч. от привлечения средств клиентов 93523 тыс.руб. (в 2010 г. – 68348 тыс.руб.). Было произведено уменьшение начисленного резерва на возможные потери на 76628 тыс.руб. (в 2010 г. – уменьшение на

104635 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 70093 тыс.руб. (в 2010 г. – убыток 218210 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 970 тыс.руб. (в 2010 г. – 1407 тыс.руб.). От переоценки иностранной валюты чистый убыток составил 12483 тыс.руб. (в 2010 г. – чистые доходы – 899 тыс.руб.). Комиссионные доходы составили 3802 тыс.руб. (в 2010 г. – 3437 тыс.руб.). Комиссионные расходы составили 513 тыс.руб. (в 2010 г. 1179 тыс.руб.). В 2011 г. уменьшение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи составило 25 тыс.руб., (в 2010г. резерв не начислялся), резерв по прочим потерям увеличился на 13314 тыс.руб. (в 2010 г. – уменьшился на 242212 тыс.руб.). По прочим операционным доходам получено 1277 тыс.руб. (в 2010 г. – 3575 тыс.руб.). Операционных расходов произведено на 25107 тыс.руб. (в 2010 г. – 26468 тыс.руб.). Уплачено налогов в сумме 3189 тыс.руб. (в 2010 г. – 3029 тыс.руб.). В результате в 2011 г. получена чистая прибыль в сумме 9585 тыс.руб. (в 2010 г. – 68586 тыс.руб.).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011 году оказали операции с ценными бумагами.

Операции в различных географических зонах в 2011 г. не проводились.

В 2011 г. по сравнению с 2010 г. существенных изменений в деятельности банка не произошло.

Риски банка определяются, прежде всего, вложениями в корпоративные ценные бумаги. Решения о покупке и продаже ценных бумаг принимались на основании анализа их текущей доходности и рисков, а также сложившейся кризисной ситуации.

Концентрация предоставленных кредитов:

	тыс.руб.	
	2011	2010
Предоставлено кредитов всего	40508	117416
Юридическим лицам	38968	115313
В т.ч. по видам экономической деятельности		
Сельское хозяйство	9046	-
Строительство	2220	2670
Аренда	17746	18446
Торговля	-	90000
Завершение расчетов	9956	4197
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1540	2103
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	38220	114848
Итого кредиты	2288	2568

В 2011 г. изменения в учетную политику не вносились. Все нормативные акты Центрального Банка, Государственной налоговой службы и иных регулирующих органов, изданные в 2011 году, принимались к исполнению в установленные сроки.

3. Описание рисков

Организация деятельности Банка по контролю и управлению рисками строится на основе общепринятых в мировой практике принципов и подходов. Действующие в Банке политики управления рисками разработаны в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому контролю. Система контроля рисков охватывает все направления деятельности Банка и включает в себя контроль над кредитными, рыночными, операционными и юридическими рисками. Проведение банковских операций основано на разделении между различными подразделениями Банка функций заключения сделок и оформления операций, а также на наличии двух уровней контроля - предварительного и текущего. Независимость контролирующих подразделений обеспечивает эффективность управления рисками.

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Банком, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом.

Информация о качестве активов и просроченных активах в 2011 г:

тыс.руб.

Состав активов	Сумма трб.	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:	67356	10008		4576	33712	19060				16840	55060	55060	55060		2288	33712	19060
Кредиты и займы	40508			4576	33712	2220					38220	38220	38220		2288	33712	2220
Вложения в ценные бумаги	11264									11264	11264	11264	11264				11264

Кредиты акционерам не представлялись. Кредиты, предоставленные на льготных условиях отсутствуют. Реструктурированные активы отсутствуют.

Информация о качестве активов и просроченных активах в 2010 г.

Состав активов	Сумма Треб.	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	До 30 дн.	От 31 до 90 дн.	От 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
Активы, подверженные кредитному риску всего, в том числе:	139871	5565		5186	112280	16840				16840	131713	131713	131713		2593	112280	16840
Кредиты и займы	117416			5136	112280						114848	114848	114848		2568	112280	
Вложения в ценные бумаги	11314			50		11264				11264	11289	11289	11289		25		11264

Кредиты акционерам не представлялись. Кредиты, предоставленные на льготных условиях отсутствуют. Реструктурированные активы отсутствуют.

По управлению кредитным риском разработаны внутренние документы, рекомендованные «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04, № 254-П, «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2006 № 283-П, которые определяют цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками, а также их классификацию.

Эффективное размещение кредитных ресурсов в процессе осуществления кредитных операций поддерживается комплексной системой управления кредитами, реализуемой через многоуровневую систему управления кредитными рисками, которая охватывает управление кредитными рисками как в целом по Банку, так и в разрезе подразделений, а также конкретных кредитных и иных активных операций, которые содержат в себе кредитные риски. Данная система, с одной стороны, позволяет своевременно выявлять и контролировать существенные риски, а с другой стороны, модифицировать принципы и процедуры проведения кредитных операций для минимизации последствий этих рисков.

Основные принципы организации кредитной деятельности в банке, а также направления контроля и управления кредитными рисками сформулированы в кредитной политике Банка, которая пересматривается в соответствии с текущими задачами Банка.

Составляющими элементами многоуровневой системы управления кредитными рисками являются:

- многоступенчатый принцип принятия решения о проведении кредитных операций, предполагающий иерархическую структуру постоянно действующих уполномоченных органов, которые принимают решения на основе коллегиального принципа и в пределах установленных им полномочий. Для распределения полномочий применяется система лимитов, ограничивающая величину кредитного риска, который может принять на себя соответствующий коллегиальный орган; строгая регламентация в области проведения кредитных операций и управления кредитными рисками, предполагающая применение единых стандартов и процедур на всех этапах выдачи кредитов от отбора кредитных предложений и их утверждения до управления кредитом, которыми обязаны руководствоваться все сотрудники банка, отвечающие за предоставление и оформление кредитов, и управление ими; принятие решения о проведении кредитной операции на основании комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, проводимого в целях выявления факторов риска (кредитных и правовых) возможных потерь по кредитной операции и оценки возможности возврата заемщиком выданных средств в соответствии с устанавливаемыми условиями;

- контроль за уровнем кредитных рисков и выявление на основе контроля тенденций и изменений, ведущих к увеличению риска, включающий:

- а) контроль за кредитной деятельностью подразделений, качеством их кредитного портфеля, соблюдением кредитными подразделениями установленных им полномочий, мониторинг текущих кредитных операций по Банку;

- б) контроль за совокупным кредитным портфелем, основной целью которого является оценка качества кредитного портфеля и определение факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям, кредитным продуктам, иные факторы, которые могут повлиять на ухудшение качества кредитных активов Банка;

- контроль за соответствием уровня резерва на возможные потери уровню текущего кредитного риска проводимых кредитных операций и достаточностью его объема для покрытия текущего кредитного риска;

- управление проблемными кредитами, которое включает процедуры выявления проблемных кредитов и методы работы с проблемными кредитами.

Действующая в Банке система управления кредитными рисками способствует формированию кредитного портфеля с приемлемым уровнем качества, защищенным от риска негативных изменений резервом, и обеспечивает контроль рисков проводимых кредитных операций.

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

В Банке разработана система требований к организации работы по управлению ликвидностью, построена четкая схема распределения полномочий органов управления и подразделений по управлению ликвидностью. Контроль риска ликвидности осуществляется в рамках политики по управлению и оценке ликвидности банка. Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия у него несбалансированных по срокам активов и пассивов. Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. В Банке осуществляется постоянный контроль за достаточностью ликвидных активов для выполнения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Большое внимание уделяется степени диверсификации пассивов и активов, а также согласованию активов и пассивов по срокам до погашения. Управление ликвидностью в Банке реализуется посредством мониторинга и планирования занимаемой позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на объемы кредитных выдач по срокам, эффективным размещением временно свободных денежных средств в инструменты финансового рынка, а также гибкой системы ценообразования, стимулирующей повышение устойчивости привлеченных средств и оперативное изменение объемов срочного привлечения и размещения ресурсов.

При определении реальной срочности ресурсов в банке используется методология определения устойчивого остатка средств на счетах до востребования юридических и физических лиц, а также производится оценка ликвидности финансовых инструментов на основе биржевых оборотов.

Крупные остатки на счетах и в срочных депозитах клиентов отслеживаются индивидуально в тесном контакте с финансовыми службами клиента. При оценке и прогнозировании ликвидности учитывается вся доступная информация по планируемым собственным и клиентским операциям.

Позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы						
Денежные средства	40622	40622	40622	40622	40622	40622
Фин. активы, оцен. по справедл. стоим. через прибыль или убыток, перед. без прекр. призн.	-		866314	866314	866314	4102109
Прочие активы	2081	710613	710613	710613	710613	710613
Итого активов	42703	751235	1617549	1617549	1617549	4853344
Обязательства						
Средства клиентов	98194	98878	120717	122068	122068	3599897
Вклады физических лиц	1467	2157	4315	5672	5672	5672
Прочие обязательства		705170	705200	705200	705200	705200

Итого обязательств	99661	806205	830232	832940	832940	4310769
Внебалансовые обязательства и гарантии	13544	13544	13544	13544	18654	21314
Показатели ликвидности						
Избыток (дефицит) ликвидности	-70502	-68514	773773	771065	765955	521261
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-70,7	-8,5	93,2	92,6	92,0	12,1

Позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2010 года.

	До востребо вания и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Активы						
Денежные средства	42677	42677	42677	42677	42677	42677
Финансовые активы, оценив. по справедл. стоим. через прибыль или убыток	-					-
Фин. активы, оцен. по справедл. стоим. через прибыль или убыток, перед. без прекр. призн.			796222	796222	796222	3859233
Прочие активы	1183	733113	733113	733113	733113	733113
Итого активов	43860	775790	1572012	1572012	1572012	4635023
Обязательства						
Средства кредитных организаций	37	37	37	37	37	37
Средства клиентов	113715	114342	135150	221389	232293	3374398
Вклады физических лиц	1590	2217	4152	5391	5391	5391
Прочие обязательства		734629	734629	734629	734629	734629
Итого обязательств	113752	849008	869816	956055	966959	4109064
Внебалансовые обязательства и гарантии	7203	7203	7203	7203	8751	8751
Показатели ликвидности						
Избыток (дефицит) ликвидности	-77095	-80421	694993	608754	596302	517208
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-67,8	-9,5	79,9	63,7	61,7	12,6

Банк России осуществляет жесткий контроль риска ликвидности, нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) относятся к категории обязательных экономических нормативов деятельности банков. Риск источников финансирования контролируется обязательным нормативом достаточности капитала (Н1). В 2011 году Банк выполнял нормативы Н1, Н2 и Н3, активы и пассивы были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

К рыночным рискам относятся: фондовые риски (риски потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке), валютные риски (риск потерь в результате изменения валютных курсов), процентные риски (риски потерь в результате изменения размера процентных ставок). Банк регулярно рассчитывает фондовый, валютный и процентный риски в соответствии с «Положением о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007 № 313-П.

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	Установленный лимит, %	Оценка, удовл./неудовл.
01.01.2012	0	3235795	0	3235795	3235795	100	200	Удовл.
01.01.2011	0	3063011	0	3063011	3063011	100	200	Удовл.

Управление фондовым риском осуществляется путем установления ограничений (лимитов) на все операции с финансовыми инструментами. В Банке существует многоступенчатая система принятия решений по операциям, несущим фондовый риск. Установление лимитов как на операции с отдельными финансовыми инструментами, так и на отдельные группы операций с инструментами одного типа осуществляется соответствующими коллегиальными органами управления Банка с учетом проведенной оценки сопутствующих кредитных рисков, ликвидности рассматриваемых вложений и фондового риска.

Наименование показателей	Длинная позиция	Короткая позиция	Величина фондового риска
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	-	323579,50	323579,50
Финансовые инструменты остальных эмитентов	-	-	-
Специальный фондовый риск	-	64715,90	64715,90
Общий фондовый риск	-	258863,60	258863,60
Фондовый риск	-	323579,50	323579,50

Управление валютным риском основывается на ограничениях, установленных ЦБ РФ. На текущий момент волатильность ключевой валютной пары для российского банка - рубль/доллар - выросла в связи с общей нестабильностью на мировых финансовых рынках. Валютные риски влияют на показатели прибыльности (доходы, расходы) и собственных

средств Банка. В то же время действующая в Банке система управления активами и пассивами позволяет минимизировать их влияние.

Валютный риск на 01.01.2012 отсутствует.

Процентный риск требует постоянного внимания при управлении активами и пассивами в связи со значительными колебаниями процентных ставок на российском финансовом рынке. Банк проводит текущий анализ процентного риска по всей совокупности операций: как по балансовым, так и по забалансовым требованиям и обязательствам.

Управление риском включает в себя:

- удержание разрывов по срокам переоценки активов и пассивов в требуемых границах с помощью ценовой политики и целевого привлечения;
- формирование портфеля финансовых инструментов, иммунизирующего процентный риск баланса;
- открытие ликвидных позиций по процентному риску при прогнозируемом движении ставок. Для снижения риска непредвиденных потерь от изменения доходностей или досрочного погашения активов и пассивов производится совершенствование кредитных и депозитных продуктов, обладающих свойствами фиксированных и плавающих ставок.

Процентный риск на 01.01.2012 г. отсутствует.

По управлению операционным риском разработан внутренний документ, рекомендованный письмом ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.05 № 76-Т;

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, обучение персонала.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется на основе письма ЦБ РФ «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.05 № 92-Т.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком

требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения клиентами (контрагентами) нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами (контрагентами) Банка.

Риск потери деловой репутации - 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. В целях управления указанным риском банк проводит следующие мероприятия: принятие своевременных мер по устранению нарушений в деятельности банка; соблюдение принципов профессиональной этики; учет взаимосвязи с другими рисками, подготовка и переподготовка служащих.

Стратегический риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление и выражающихся в неучете или в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества 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 кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с банком сторонами

Юридическими и (или) физическими лицами, способными оказывать влияние на деятельность банка являются аффилированные лица.

Аффилированными лицами являются:

- член Совета директоров, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит банк;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

Операции со связанными сторонами раскрываются по группе основного управленческого персонала, поскольку по другим группам объемы составили менее 5% балансовой стоимости статей активов и обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Кредит, предоставленный заместителю председателя правления, составил 1540 тыс.руб. (в 2010 г. – 2020 тыс.руб.), резерв на возможные потери составил 770 тыс.руб. (в 2010 г. – 1010 тыс. руб.).

Сделок, в совершении которых имелась бы заинтересованность, определяемая ст. 81 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208 ФЗ, ни в 2011г., ни в 2010 г. банк не заключал.

5. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 г.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	13544	12562	12562	12562
1.1	Со сроком более 1 года	6964	5982	5982	5982
2	Выданные гарантии всего, в том числе:	7770	7770	7770	7770
2.1	Со сроком более 1 года	2660	2660	2660	2660
3	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	21314	20332	20332	20332
3.1	Со сроком более 1 года	9624	8642	8642	8642

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2011 г.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	7203	5469	5469	5469
1.1	Со сроком более 1 года	3467	1733	1733	1733
2	Выданные гарантии всего, в том числе:	1548	1548	1548	1548
2.1	Со сроком более 1 года	-	-	-	-
3	Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	8751	7017	7017	7017
3.1	Со сроком более 1 года	3467	1733	1733	1733

Срочные сделки и сформированные по ним резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 отсутствуют.

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Списочная численность персонала, в том числе	27	30
1.1	численность основного управленческого персонала	8	8

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3864	4033
	Оплата труда	3864	4033

Краткосрочные вознаграждения	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-

7. Информация о дивидендах

Дивиденды в 2010 и 2011 годах не выплачивались.

8. Сведения о прекращенной деятельности

В 2010 и 2011 годах прекращение деятельности отсутствовало.

9. Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и обеспечивает выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банка. Продолжается дальнейшая интенсификация деятельности службы внутреннего контроля в рамках её основных задач, предусмотренных законодательством. Система внутреннего контроля пронизывает всю управленческую вертикаль от Собрания акционеров до подразделений и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Функциональными подразделениями Банка внутренний контроль осуществляется через встроенные в бизнес-процессы и операции контрольные процедуры. Основными принципами организации внутреннего контроля являются постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, профессиональная компетентность. В плановом порядке осуществляется проверка деятельности всех подразделений по всем направлениям деятельности согласно внутренним документам Банка.

10. Стратегия работы

Банк в настоящее время концентрируется на двух основных направлениях деятельности: клиентском обслуживании и инвестиционных банковских операциях. Предполагается дальнейшее развитие этих направлений.

В соответствии со стратегией развития банк уделяет внимание улучшению обслуживания клиентов и увеличению суммы активов, приходящихся на одного работника для повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества.

Основными принципами управления инвестициями в ценные бумаги являются сохранение вложенных средств, тщательное формирование инвестиционного портфеля, постоянный анализ соответствия портфеля поставленным задачам и регулирование его состава, сохранение высокой ликвидности и снижение расходов.

11. Сведения о клиентах

Общее количество счетов, открытых юридическим лицам, 601 единиц. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств в общем количестве открытых счетов, 37,3%. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения в общем объеме таких средств, 87,9%. Количество

счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств 377. Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов 62,7%.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков - отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк.

Количество работающих счетов составляет 167 единиц или 26,1% от общего количества счетов. На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 23 открытым счетам или 3,8%.

Операции в течение года не проводились по 444 счетам или 73,9%.

Приостановлены операции по 188 клиентам налоговыми и судебными органами.

12. Подготовка к годовому отчету

Результаты инвентаризации и ревизии кассы показали, что остатки денежной наличности и ценностей, хранящихся в кассе соответствуют данным бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2012 г., что подтверждено соответствующим актом.

Проведена сверка обязательств и требований по срочным операциям раздела «Г» по состоянию на 01.01.12. Остатки подтверждены, расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.12.11 проведена инвентаризация материальных ценностей и расчетов, излишки и недостачи не выявлены, расхождения с данными на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка № 603 и № 474. Расхождений не выявлено.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах (без учета СПОД) составила: 603 - 2596 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 1963 тыс.руб.), 47423 - 5576 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 5576 тыс.руб.). Переходящие остатки на 01 января на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составили 206 тыс.руб. (на 01.01.2012 – 247 тыс.руб.).

Сверка переходящих остатков с поставщиками и подрядчиками оформлена двухсторонними актами.

Дебиторская задолженность по длительности составила:

до 30 дней	- 2596 тыс.руб.
просроченная более года	- 5576 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности до 30 дней числятся переплата по налогу на прибыль в сумме 2149 тыс.руб., расчеты с фондом социального страхования в сумме 241 тыс.руб., авансовые платежи по оказываемым банку услугам в сумме 206 тыс.руб. (на 01.01.2011 – 247 тыс.руб.).

В составе просроченной дебиторской задолженности числятся требования к КБ «ДИАЛОГ-ОПТИМ» в сумме 5576 тыс.руб. Под просроченную задолженность создан резерв в сумме 5576 тыс.руб. (100%).

Незавершенное строительство отсутствует.

14. Учетная политика и порядок бухгалтерского учета

Учетная политика на 2011 год скорректирована в связи с изменениями, вносимыми нормативными документами Центрального Банка, Федеральной налоговой службой и иных регулирующих органов. В 2011 г. по уплате налога на добавленную стоимость Банк использует п.5 ст. 170 НК РФ.

Порядок бухгалтерского учета в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Основные принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;
- используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не меняется до момента их списания, реализации или выкупа. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и в соответствии с нормативными актами Банка России;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России;
- доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. в том периоде, к которому они относятся и как того требует Налоговый Кодекс.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств и нематериальных активов определяется статьями 250-260, 322 главы 25 НК РФ. В соответствии со ст. 170 НК РФ сумма НДС включается в стоимость основных средств и нематериальных активов. К основным средствам относится объект

стоимостью свыше 40000 рублей. Для целей бухгалтерского и налогового учета банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги определяется Приложением 11 к Правилам 302-П.

15. События после отчетной даты

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2012 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены проводками СПОД на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». В период составления годового отчета Банком было выявлено следующее нарушение: при заключении 2011 года Банк не произвел переоценку валютных статей баланса по курсу 31 декабря 2011 года (последний рабочий день был 30.12.2011г.). В этой связи Банк направил запрос в МГТУ Банка России с просьбой разъяснить о возможности исправления нарушения событиями после отчетной даты. В качестве событий после отчетной даты (СПОД) было отражено ряд хозяйственных операций (расходы на сумму 0,4 млн.руб.), переоценка валютных статей по курсу 31 декабря 2011 года (в соответствии с полученными инструкциями получены расходы на сумму 0,8 млн. руб.) и переоценка ценных бумаг по рыночным котировкам (доходы на сумму 4,7 млн.руб), которые привели к увеличению прибыли на 3,5 млн. руб.

По итогам года Банк получил прибыль в сумме 9,6 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2011 – 68,6 млн.руб.).

16. Стратегия и задачи на 2012 год

На 2012 год поставлены стратегические цели и задачи, включающие повышение рентабельности банковских операций и достижение к концу 2012 г. рентабельности не менее ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России, увеличение объема кредитования реального сектора экономики с достижением объема выданных кредитов до не менее 250 млн. руб, повышение уровня достаточности капитала, совершенствование полнофункциональной и эффективной системы управления рисками, которая подразумевает сведение к минимуму всех рисков.

Председатель Правления

Главный
бухгалтер

05 мая 2012 года



Алешин

Гусева

О.Н.Алешин

В.В.Гусева