

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ  
ОТЧЕТУ КБ «Унифин» ЗАО  
ЗА 2011 ГОД.**

**1. Существенная информация о кредитной организации**

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Лицензия на осуществление банковских операций №2654 от 09.04.2012 г.

**1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений.**

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский переулок, д.11.

Дальневосточный филиал Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сокращенное наименование: Дальневосточный филиал КБ «Унифин» ЗАО.

Место нахождения: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Дополнительный офис Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы»

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Большая Филевская, дом 21, к.2.

Дополнительный офис №2 Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы»

Место нахождения: 121309, г. Москва, ул. Сеславинская, дом 24.

Дополнительный офис «Томилино» Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы»

Место нахождения: 140070, Московская область, Люберецкий район, пос. Томилино, ул. Гоголя, дом 18/4.

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

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

В соответствии с выданными лицензиями Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

Банк, помимо перечисленных в лицензии банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- а) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- в) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- г) оказание консультационных и информационных услуг;
- д) кредитование юридических лиц в рамках государственных программ поддержки и развития малого и среднего бизнеса (программы ОАО «МСП Банк»);
- е) кредитование юридических лиц, занимающихся строительством жилья (программы ОАО АИЖК);
- ж) Банк, являясь партнером банка DeltaCredit и АИЖК предоставляет своим клиентам физическим лицам целый спектр ипотечных кредитов отличающихся между собой сроками (до 30 лет), размером первоначального взноса (от 15%), валютой и процентными ставками (фиксированные, плавающие и комбинированные).

**1.4.** КБ «Унифин» ЗАО является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство № 424 от 14 января 2005 года.

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

Под «экономической средой» для целей настоящей пояснительной записки понимаются объективные макроэкономические условия деятельности банка, влияющие на планы его развития и фактические финансовые результаты.

Условия функционирования банка в 2011 году можно назвать сложными, но в целом неплохими. Несмотря на нестабильность на глобальных рынках и объективные общеэкономические проблемы внутреннего характера (сильная зависимость от внешней конъюнктуры, плохой инвестиционный климат, усилившийся во второй половине 2011 года

отток капитала и т.д.) экономика России продемонстрировала положительные результаты. Действительно, рост ВВП на 4% выглядит весьма неплохо на фоне начавшейся рецессии в Европе, хотя и достаточно скромно по сравнению с высокими (более 7%) темпами развития остальных стран БРИК. Рост экономики и сохраняющиеся в течение всего года высокие цены на нефть позволили правительству России полностью сбалансировать доходы и расходы бюджета, закончив год с небольшим профицитом. Это также является весьма позитивным фактором на фоне непрекращающегося европейского долгового кризиса.

Можно было бы даже утверждать, что Россия в 2011 году представляла собой «островок стабильности», если бы не кратковременный финансовый шок, который испытала российская финансовая система в третьем квартале (сокращение ликвидности в банковской системе, вызванное «закрытием» зарубежных финансовых рынков, падение фондовых индексов, резкое снижение котировок рубля). Однако своевременные и адекватные действия финансовых властей (расширение объемов и инструментов рефинансирования банков) в сочетании с высокими ценами на нефть позволили быстро «купировать» проблему и не допустить ухудшения ситуации. К концу 2011 года положение в российской банковской системе полностью стабилизировалось.

Сокращение ликвидности в банковском секторе, «замораживание» цен в ряде естественных монополий, целенаправленная политика денежных властей привели к успеху в денежной политике: в 2011 году индекс инфляции в России снизился до минимального уровня за весь постсоветский период. Низкая инфляция в совокупности с поступательным развитием экономики привели к повышению «потребительской уверенности» и соответственно к росту спроса на потребительские кредиты. В сочетании с реализацией отложенного (из-за кризиса 2008-2009 гг.) спроса на жилье указанные факторы предопределили почти «взрывной» рост предоставления ипотечных кредитов во второй половине 2011 года.

С другой стороны, снижение инфляции повысило реальные процентные ставки. Что в условиях сохраняющейся неопределенности и недостаточно высоких темпах роста экономики привело к относительно низкому росту спроса на кредиты со стороны корпоративного сектора.

Прошедший год характеризуется усилением конкуренции в банковском секторе. Причем в условиях нехватки ликвидности обострилась борьба за привлечение частных вкладов, что привело к началу «гонки процентных ставок». Обозначившееся после кризиса доминирование госбанков в российской банковской системе приводит к тому, что относительно «безопасно» могут чувствовать себя не универсальные, а «нишевые» банки, которые основывают свою стратегию на обслуживании «своего» клиента, продавая специализированные продукты.

Для КБ «Унифин» ЗАО 2011 год был достаточно успешным. Это объясняется не только небольшим размером банка, что исключает непосредственное воздействие на его финансовое положение катаклизмов на зарубежных финансовых рынках. Менеджмент банка сумел принять и реализовать решения, которые позволили банку уменьшить влияние негативных факторов. В частности, активное подключение к программам российских институтов развития (Российский банк развития, АИЖК) позволили не только обеспечить фондирование по достаточно низким ставкам, но и привлечь на обслуживание клиентуру с достаточно высоким кредитным качеством. А расширение депозитной базы за счет корпоративных клиентов позволило снизить зависимость банка от вкладов физических лиц и избежать участия в «гонке процентных ставок».

Что касается перспектив на 2012 год, то планы банка строятся на двух основных макроэкономических предположениях:

- 1) сохранение ситуации неопределенности на мировом и российском финансовом рынке в силу глобальной нестабильности, что повлечет за собой сохранение высокой волатильности на рынках, обострение в некоторые моменты года

- ситуации с ликвидностью, трудности с привлечением внешнего финансирования;
- 2) катастрофы, подобной кризису 2008-2009 годов, не случится.

#### **1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен).**

Банк имеет соглашение о проведении рейтинговых действий с двумя национальными рейтинговыми агентствами:

1. Moody's Interfax Rating Agency (дочерняя компания международного агентства Moody's Investors Service) – (договор непрерывно действует с 2007 года);
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» - (договор непрерывно действует с 2008 года).

Текущий рейтинг банка от Moody's Interfax Rating Agency – Baa3.ru (средний уровень кредитоспособности). Подтвержден 22.08.2011 (<http://group.interfax.ru/ratings/>).

Текущий рейтинг банка от «Эксперт РА» – А (высокий уровень кредитоспособности). Подтвержден 08.02.2012 (<http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/>).

#### **1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.**

Несмотря на непростую макроэкономическую ситуацию в России и в мире можно с уверенностью утверждать о наличии хороших перспектив развития банка в ближайшем будущем. Эта уверенность основывается на объективной оценке двух факторов:

- 1) наличие в стране неудовлетворенного спроса на банковские услуги (прежде всего, кредитование);
- 2) наличие у банка профессиональной команды менеджеров, способных обеспечить развитие банку в усиливающейся конкурентной борьбе.

Банк традиционно специализируется на кредитовании юридических лиц (прежде всего, компаний малого и среднего бизнеса) и физических лиц под залог недвижимости (ипотека). Для реализации конкурентных преимуществ банк в прошедшем году значительно расширил свое сотрудничество с государственными институтами развития по программам кредитования малого и среднего бизнеса (Российский банк развития) и программам расширения строительства доступного жилья (АИЖК). Привлечение на обслуживание нескольких юридических лиц, располагающих значительными временно свободными денежными средствами, позволило банку укрепить свою депозитную базу и обеспечить ресурсами увеличение объемов потребительского кредитования под залог недвижимости. Кроме того, банку удалось «нарастить обороты» по партнерским программам банка «Дельта-кредит» и АИЖК по рефинансированию классической ипотеки.

В планах на 2012 год и ближайшую перспективу предусмотрено:

- 1) расширение участия банка в программах кредитования малого и среднего бизнеса Российского банка развития;
- 2) увеличение объемов рефинансирования со стороны АИЖК по программе «Стимул»;
- 3) «подключение» классического ипотечного кредитования по стандартам АИЖК к проектам строительства жилья, которые банк кредитует по вышеуказанной программе, для получения доступа к этому каналу рефинансирования. В случае успеха это обеспечит значительное ускорение оборачиваемости кредитных ресурсов банка, задействованных в проекте;
- 4) наращивание портфеля потребительских кредитов под залог недвижимости в соответствии с увеличившимся спросом;
- 5) расширение инструментов управления ликвидностью за счет формирования портфеля высоколиквидных ценных бумаг, входящих в ломбардный список ЦБ РФ. В силу

сохраняющихся «глобальных» рисков предусматривается увеличение доли ликвидных активов в структуре баланса банка.

В целом Банк будет продолжать реализовывать стратегию «органического развития», не предполагающую резких «рывков», а основанной на достаточно медленном, но качественном росте. Исходя из этого, перед Банком стоит задача обеспечить увеличение объемов бизнеса с достаточно высоким темпом (около 20%), хотя и более низким по сравнению с 2011 годом.

### **1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

В прошедшем 2011 году специализация Банка не изменилась и поэтому перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, остался прежним. Это кредитование юридических лиц (прежде всего предприятий среднего и малого бизнеса) и долгосрочное кредитование физических лиц под залог недвижимости. Данные операции определяют финансовый результат банка не только потому, что они составляют основную часть операционных доходов (более 70%), но и тем, что определяют основную статью расходов – создание резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). Улучшение качества кредитного портфеля (как в силу объективных, так и субъективных причин) и соответственно снижение расходов на формирование РВПС явилось важным фактором, позволившим банку добиться высокого финансового результата в 2011 году.

Подавляющая часть операций банка проводится в Москве и Подмосковье. Однако постепенно растет доля других регионов России, прежде всего, за счет расширения операций Дальневосточного филиала банка, который в 2011 году вышел на устойчивую операционную рентабельность. Кредитный портфель Дальневосточного филиала на конец 2011 года составил 223 683 тыс. рублей. Активное участие Банка в программах государственных институтов развития приводит к тому, что Банк постепенно увеличивает кредитование «немосковских» заемщиков: в 2011 году банк предоставил кредиты предприятиям, действующим в Воронеже, Твери, Нижневартковске, Хабаровске и ряде других городов. Это увеличивает издержки Банка на проведение мониторинга реализации кредитных проектов, однако это компенсируется географической диверсификацией кредитного портфеля, расширением клиентской базы и регионов присутствия.

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

К ряду существенных событий (изменений), произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за 2011 год можно отнести следующие:

1) расширение участия банка в программах государственных институтов развития (Российский банк развития и АИЖК – программа «Стимул»), что обусловило значительный рост объема привлеченных средств от указанных организаций (более 600 млн. руб. на 01.01.2012 г.) и удельного веса соответствующих статей в структуре пассивов (около 11% от общего объема привлеченных средств на 01.01.2012 г.);

2) привлечение на обслуживание в банк юридических лиц (занятых в энергетике и медиа - бизнесе), располагающих значительным объемом временно свободных денежных средств; размещение указанных средств в виде долгосрочных депозитов и посредством приобретения векселей (на конец 2011 года общий объем размещения данными

юридическими лицами превысил 1800 млн. руб.) позволило банку укрепить депозитную базу, снизить зависимость от частных вкладов и избежать участия в «гонке процентных ставок», которая развернулась между российскими банками во второй половине 2011 года;

3) присвоение банку рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинга А – «Высокая степень кредитоспособности» (подтвержден в феврале 2012 года). Присвоение высокого рейтинга позволит банку расширить взаимодействие с государственными институтами развития, а также укрепит доверие и позиции банка на финансовых рынках.

Указанные изменения кроме безусловного положительного воздействия на деятельность банка несут в себе и определенные риски.

В частности, на планы банка по расширению участия в государственных программах развития может негативно повлиять изменение политики соответствующих государственных институтов, изменение правил и требований по отбору кредитуемых проектов, отраслей и регионов, пользующихся господдержкой.

Привлечение новых крупных депозитов от небольшого числа клиентов повышает для банка риски «концентрации», что негативно влияет на его устойчивость в долгосрочном плане.

Руководство банка учитывает указанные риски в планах на 2012 и последующие годы и предпринимает необходимые действия для их минимизации. В частности, банком проводится постоянный мониторинг планируемых изменений в политике государственных институтов развития, чтобы оперативно подстраивать бизнес-процессы и финансовые инструменты под изменяющиеся условия. Что касается усиления риска «концентрации», то руководители банка работают в плотном контакте с руководством клиентов – крупных кредиторов банка, что исключает неблагоприятное развитие событий. Внесены коррективы в политику банка в сфере управления ликвидностью на 2012 год: принято решение по увеличению доли ликвидных активов в структуре баланса и расширению инструментов управления ликвидностью.

**1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.**

Наблюдательный Совет является наблюдательным органом Банка и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В своей деятельности Наблюдательный Совет руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Положением о Наблюдательном Совете и иными внутренними нормативными документами Банка.

В Наблюдательный совет входят:

Вессели Рейнхольд  
Жаров Тимур Маратович  
Жуков Петр Александрович  
Колмаков Сергей Александрович  
Парфененко Алексей Леонидович  
Удодов Александр Евгеньевич  
Щеголь Владислав Александрович  
Литвинцев Иван Павлович  
Райан Чарльз Эммитт  
Роберт Сассон

На протяжении 2011 года количественный состав Наблюдательного Совета Банка составил 10 человек и был неизменным. Все члены Наблюдательного Совета КБ «Унифин» ЗАО имеют продолжительный эффективный опыт работы в составе Наблюдательного Совета КБ «Унифин» ЗАО, обладают информацией о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности кредитных организаций.

Сведения о владении членами Наблюдательного Совета акциями Банка:

Должность, ФИО члена Наблюдательного Совета	В течение 2011 г., %	По состоянию на 31.12.2010 г., %
Председатель Наблюдательного совета Вессели Рейнхольд		
Председатель Правления Банка, член Наблюдательного Совета Парфененко Алексей Леонидович	11.377280572	11.377280572
член Наблюдательного Совета Жуков Петр Александрович	4.6227810651	4.6227810651
член Наблюдательного Совета Колмаков Сергей Александрович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Удодов Александр Евгеньевич	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Щеголь Владислав Александрович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Литвинцев Иван Павлович	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Райан Чарльз Эммитт	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Роберт Сассон	0,0	0,0
член Наблюдательного Совета Жаров Тимур Маратович	0,0	0,0

**1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка действуют в соответствии с законодательством, Уставом Банка, Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка, образуются по решению Наблюдательного Совета Банка и подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Председатель Правления, члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К компетенции единоличных исполнительных органов Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, определенные Положением о Правлении и иными внутренними нормативными документами Банка. Распределение компетенции между

Правлением и Председателем Правления устанавливается Уставом Банка и Положением о Правлении.

Председатель Правления или другой член Правления может выносить на рассмотрение Правления другие вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка.

Правление организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета, несет ответственность за состояние работы Банка и ее конечные результаты, принимает меры к устранению недостатков в работе и повышению эффективности деятельности Банка.

На протяжении 2011 года количественный состав Правления составил 7 человек и был неизменным. Членами Правления Банка являются:

- а) Председатель Правления;
- б) заместители Председателя Правления;
- в) руководители структурных подразделений, назначенные членами Правления Банка решением Наблюдательного Совета Банка.

Единоличный исполнительный орган:

Председатель Правления КБ «Унифин» ЗАО Парфененко Алексей Леонидович.

Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации:

Правление КБ «Унифин» ЗАО (состав, действовавший в течение 2011 г.)

Парфененко Алексей Леонидович,

Гончаров Алексей Евгеньевич,

Кирюшин Кирилл Владимирович,

Лопатникова Елена Викторовна,

Токарева Елена Дмитриевна,

Пятаев Олег Минович,

Зобнев Владимир Александрович

Сведения о владении членами Правления акциями Банка:

Должность, ФИО члена Правления	В течение 2011 г., %	По состоянию на 31.12.2010 г., %
Председатель Правления Банка, член Наблюдательного Совета Парфененко Алексей Леонидович	11,377280572	11,377280572
Заместитель Председателя Правления Банка Гончаров Алексей Евгеньевич	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Кирюшин Кирилл Владимирович	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка - Руководитель Дополнительного офиса Лопатникова Елена Викторовна	0,0	0,0
Главный бухгалтер-Начальник управления бухгалтерского учета и отчетности Токарева Елена Дмитриевна	0,0	0,0
Заместитель Председателя Правления Банка Пятаев Олег Минович	0,0	0,0
Заместитель Председателя	0,0	0,0



Правления Банка - Руководитель Дополнительного офиса №2 Зобнев Владимир Александрович		
---	--	--

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

Так как операции Банка проводятся исключительно на территории РФ, Банк практически не подвержен географическому (страновому) риску.

#### Сведения о концентрации предоставленных кредитов (в тыс.руб.)

№ строки	наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую дату
1.	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	6 697 186.00	4 230 155.00
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1 + стр.2.2), в том числе:	3 881 227.00	2 791 881.00
2.1.	по видам экономической деятельности:	3 868 791.00	2 782 978.00
2.1.1.	Добыча полезных ископаемых, из них:	9 379.00	9 600.00
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	9 379.00	9 600.00
2.1.2.	Обрабатывающие производства, из них:	444 614.00	280 930.00
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0.00	0.00
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	200 514.00	176 130.00
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	120 000.00	0.00
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	59 100.00	38 800.00
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 000.00	6 000.00
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	250 000.00	0.00
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	50 000.00	0.00
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	50 000.00	0.00
2.1.5.	строительство, из них:	451 313.00	324 667.00
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	288 363.00	170 666.00
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	53 014.00	40 000.00
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 225 483.00	943 810.00
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	822 149.00	628 055.00
2.1.9.	прочие виды деятельности	562 839.00	555 916.00
2.2.	на завершение расчетов	12 436.00	8 903.00
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 642 253.00	1 824 625.00

2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	37 640.00	4 680.00
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	2 815 959.00	1 438 274.00
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	7 592.00	31 691.00
3.2.	ипотечные ссуды	280 773.00	32 425.00
3.3.	автокредиты	2 080.00	750.00
3.4.	иные потребительские ссуды	2 525 514.00	1 373 408.00

## 2.2.Описание рисков.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

### *Кредитный риск.*

Кредитный риск является самым значимым в системе управления рисками банка. Достаточно указать, что активы, несущие кредитный риск, занимают около 90% в структуре работающих активов банка и генерируют более 90% его доходов в виде притока денежных средств. Соответственно, реализация кредитного риска способна весьма существенно повлиять на финансовый результат и деятельность банка в целом. Потому задачи идентификации, правильной оценки и принятия, своевременных мер по уменьшению кредитного риска рассматриваются руководством банка как центральное звено в системе управления рисками.

Система управления кредитным риском включает следующие основные элементы:

- 1) разработка и корректировка кредитной политики банка;
- 2) установление лимитов кредитования;
- 3) кредитный анализ (идентификация, оценка риска - определение категории качества);
- 4) требование к обеспечению кредита;
- 5) принятие кредитного решения;
- 6) формирование резервов на возможные потери по кредитам (РВПС);
- 7) кредитный мониторинг (идентификация, переоценка риска, реклассификация ссуд, корректировка РВПС);
- 8) анализ частоты и причин образования «плохих» ссуд, корректировка (в случае необходимости) кредитной политики банка (п.1).

Под кредитной политикой понимается набор принципов, правил и процедур, которых придерживается банк в процессе кредитования своих клиентов. Т.е. кредитная политика отвечает на вопросы кого? и как (каким образом)? кредитует банк и находит свое выражение в своде внутренних нормативных документах банка, регулирующих кредитную работу. Кредитная политика представляет собой исходный, самый общий инструмент управления кредитным риском, так как предопределяет отраслевую, географическую принадлежность потенциальных клиентов, а также наиболее общие требования к финансовому положению заемщика и характеру кредитуемой сделки. Соответственно, если заемщик или предлагаемый к кредитованию проект не отвечает требованиям кредитной политики банка, соответствующая заявка отклоняется без детального рассмотрения. Документы, определяющие кредитную политику банка, разрабатываются Кредитным управлением совместно с Отделом рисков и утверждаются Кредитным комитетом и Правлением банка.

Важную роль в ограничении потенциальных потерь, обусловленных кредитным риском, играет установление различных лимитов кредитования. Прежде всего, это лимит на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков). Максимальный уровень данного лимита, установленный банком, равен нормативу Н6, установленному Банком России, при

этом соответствующая сумма кредита предоставляется исключительно самым надежным заемщикам. Кроме того, указанные заемщики фактически «заслужили» данный лимит, успешно завершив кредитные проекты, реализованные в рамках более низких лимитов. Устанавливаются также и географические лимиты кредитования, которые призваны уменьшить кредитный риск за счет диверсификации. В частности, банк стремится к наличию в корпоративном кредитном портфеле заемщиков из различных отраслей экономики, имеющих различную корреляцию с динамикой экономического цикла. Установленные банком лимиты на кредитование связанных сторон, акционеров и инсайдеров банка находятся на уровне, рекомендованном Банком России, и даже ниже. Лимиты кредитования утверждаются Кредитным комитетом банка.

Кредитный анализ является главным элементом в системе управления кредитным риском, так как именно на этом этапе окончательно решается вопрос, примет ли банк на себя риск кредитования данного заемщика (проекта). Анализ проводят сотрудники Кредитного управления и Отдела рисков. При этом если первые концентрируются на анализе бизнеса заемщика, его соответствия и соответствия проекта кредитной политике банка, то вторые в большей степени уделяют внимание оценке финансового положения заемщика, ситуации на соответствующих рынках. Результатом кредитного анализа является подготовленная заявка на рассмотрение Кредитного Комитета, в которой отражается оценка кредитного риска и его приемлемость (или неприемлемость) для банка. Неотъемлемой частью указанной заявки являются профессиональные суждения об оценке финансового положения заемщика, категории качества ссуды и предварительном размере расчетного РВПС по планируемой ссуде, подготовленные Отделом рисков на основании соответствующих внутренних методик, инструкций и положений.

Одним из немногих «материальных» инструментов снижения кредитного риска является требование обеспечения по предоставленной ссуде. Согласно кредитной политике банк, как правило, предоставляет обеспеченные ссуды. Исключение могут составлять кредиты физическим лицам, имеющим безупречную кредитную историю и признаваемые особо ценными клиентами. В качестве обеспечения банк обычно требует залог недвижимости или ликвидных товарно-материальных ценностей (залог товаров в обороте). Кроме того, банк, как правило, требует от заемщика внешних гарантий (поручительств) со стороны акционеров предприятия и/или его руководителей. Это является серьезным стимулом для указанных лиц обеспечить нормальное завершение кредитного проекта. Банк требует от заемщика определенного соотношения между суммой запрашиваемого кредита и суммой обеспечения (LTV). Это соотношение меняется в зависимости от категории качества ссуды, ситуации на кредитном рынке и т.д., но, как правило, не опускается ниже 80%. Сотрудники отдела залогов готовят профессиональное суждение о справедливой стоимости предлагаемого обеспечения и возможности его учета при формировании РВПС. Указанное профессиональное суждение передается в Отдел рисков и служит необходимым приложением к заявке на кредитование.

Решение о предоставлении подавляющей части кредитов принимает Кредитный комитет банка на основании предоставленной заявки. Исключение составляют кредиты, предоставляемые в рамках партнерских программ АИЖК и банка «Delta-Credit», а также в рамках собственной программы банка по кредитованию физических лиц под залог недвижимости. На Кредитном комитете проводится всесторонняя оценка кредитного риска на основе информации, содержащейся в заявке. В случае приемлемости уровня кредитного риска с учетом предоставленного обеспечения Кредитный комитет утверждает сумму, срок (график погашения) кредита, процентную ставку, категорию качества ссуды, расчетный и фактический РВПС. Что касается кредитных решений, делегированных на уровень соответствующих подразделений, то Кредитный комитет не только утверждает «стандарты» выдачи соответствующих ссуд, но и периодически рассматривает ситуацию с динамикой качества кредитных портфелей, сформированных в соответствии с решениями

соответствующих подразделений. В случае необходимости принимаются решения об изменении лимитов кредитования и/или ужесточения требований к заемщикам.

В соответствии с принятым Кредитным комитетом решением в случае выдачи кредита банк формирует фактический РВПС, который является действенным инструментом уменьшения кредитного риска. Так как банк в силу своей специализации и места в банковской системе занимается кредитованием менее качественных заемщиков, он вынужден формировать значительные резервы. В частности, по состоянию на 01.01.2012 года уровень покрытия резервами кредитного портфеля предприятий и физических лиц составлял 12,7%, просроченная задолженность была покрыта резервами более чем на 87%.

В процессе «жизни» кредита сотрудники Кредитного управления и Отдела рисков постоянно ведут кредитный мониторинг, цель которого – своевременная идентификация симптомов усиления кредитного риска и выработка мер по его снижению. При этом Отдел рисков акцентирует свое внимание на изменении финансового положения заемщика и изменении конъюнктуры соответствующих рынков, а Кредитное управление на непосредственной деятельности заемщика (ход реализации проекта, обороты по счетам, интервью с сотрудниками заемщика и т.д.). В зависимости от оценки выявленных тенденций и их влияния на уровень кредитного риска производится реклассификация ссуды в более низкую или более высокую категорию качества и создание (высвобождение) дополнительного РВПС. Это является основанием для переговоров с заемщиком по поводу мероприятий по снижению кредитного риска. При этом банк имеет определенный арсенал средств воздействия на заемщиков: повышение процентной ставки, требование дополнительного обеспечения, сокращение лимита кредитования вплоть до полного отзыва кредита.

Отдел рисков постоянно накапливает статистику дефолтов по различным категориям предоставленных ссуд. В случае серьезного увеличения частоты дефолтов Отдел рисков совместно с Кредитным управлением разрабатывает предложения по корректировке кредитной политики, которые рассматриваются и утверждаются Кредитным комитетом.

Кроме балансовых, система управления рисками банка включает и внебалансовые кредитные риски (риски по условным обязательствам кредитного характера). Основные принципы и процедуры управления указанными рисками совпадают с вышеизложенными. Особенностью управления рисками, связанными с банковскими гарантиями, является особое внимание к характеру обеспечиваемого обязательства, реального опыта клиента-принципала в исполнении такого рода обязательств, а также история взаимоотношений банка с данным клиентом.

Особое внимание управлению кредитным риском, в том числе создание адекватных резервов явилось важным фактором, позволившим банку успешно пройти испытание кризисом 2008-2009 гг.

Ниже представлена информация о качестве активов, величине сформированных резервов на возможные потери.

# Информация о качестве активов и просроченных активах

На 01.01.12

тыс. руб.

12.01.2012

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный/ рез. Миним					
														по категориям качества					
														итого	2	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1.	1.Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 462 931	1 887 243	3 186 227	1 625 139	477 182	287 140	232 601	62 707	20 207	240 114	1 209 892	846 848	884 500	142 653	247 229	208 107	286 511	
	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:																		
1.1.		7 198 117	1 876 141	3 101 334	1 504 664	470 496	245 482	96 763	62 394	19 460	227 680	1 173 679	819 537	819 541	141 626	230 761	202 290	244 864	
	Требования по сделкам по приобретению права требования	134 990	0	14 990	120 000	0	0	134 990	0	0	0	25 350	16 450	16 450	59	16 391	0	0	
1.2.																			
	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	3 402	0	0	0	0	3 402	0	0	0	0	3 402	3 402	3 402	0	0	0	3 402	
1.3.																			
1.4.	Прочие требования	72 909	5 432	60 611	6	25	6 835	0	0	0	5 216	7 461	7 459	7 459	600	1	23	6 835	
1.5.	Требования по получению процентных доходов	53 513	5 670	9 292	469	6 661	31 421	848	313	747	7 218			37 648	368	76	5 794	31 410	
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях.	281 766	0	60 338	197 054	24 374	0	0	9 732	0	0	104 024	104 024	104 024	603	79 291	24 130	0	

3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	1 567 152	269 650	545 551	333 238	295 024	123 689	0	0	0	113 794	457 553	398 909	398 909	58 603	68 877	147 740	123 689
3.1.	Реструктурированные ссуды	1 567 152	269 650	545 551	333 238	295 024	123 689	0	0	0	113 794	457 553	398 909	398 909	58 603	68 877	147 740	123 689

## Информация о качестве активов и просроченных активах

на 01.01.11

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				расчетный расчетный	Резерв на возможные потери		фактически сформированный				
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня								
												расчетный с учетом обеспечения	итого	2	3	4	5		
1.	1.Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	4 997 532	1 144 724	2 059 208	1 279 779	58 915	454 906	50 415	9 781	44 428	161 143	926 775	770 860	808 575	113 139	253 592	20 570	421 274	
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 842 877	1 141 696	1 990 625	1 278 966	58 573	373 017	49 942	8 871	43 250	112 644	881 577	730 870	730 870	112 140	253 422	20 530	344 778	
1.2.	Требования по сделкам по приобретению права требования	14 324	0	0	0	0	14 324	0	0	0	14 324	14 324	9 116	9 116	0	0	0	9 116	
1.3.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

1.4.	Прочие требования	90 338	632	59 424	2	40	30 240	0	0	0	25 182	30 874	30 874	30 874	594	0	40	30 240
1.5.	Требования по получения процентных доходов	49 993	2 396	9 159	811	302	37 325	473	910	1 178	8 993	0	0	37 715	405	170	0	37 140
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях.	138 095	0	0	138 095	0	0	0	8 871	0	0	66 475	66 475	66 475	0	66 475	0	0
3.	Реструктурированные активы, всего, в том числе:																	
3.1.	Реструктурированные суды	1 158 942	119 586	312 191	467 884	24 509	234 772	27 002	13 138	61 520	111 933	384 573	325 932	325 932	12 228	86 869	7 650	219 185

Нижеприведенная таблица раскрывает информацию об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации.

**Сведения о реструктурированных активах и ссудах.**

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	тыс. руб.	
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего	7 462 931	4 997 532
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	Сумма	1 567 152	1 158 942
	Доля в общей сумме активов, %	21.00	23.19
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 530 512	1 129 193
2.1.2.	при снижении процентной ставки	24 000	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	773
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	12 640	20 000
2.	Ссуды, всего, в том числе:	6 697 186	4 230 155
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма, тыс. руб.	1 567 152	1 158 942
	доля в общей сумме ссуд, %	23.40	27.40
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 530 512	1 129 193
2.1.2.	при снижении процентной ставки	24 000	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	773
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	12 640	20 000

В соответствии с Положением «о проведении стресс-тестирования в КБ «Унифин» ЗАО» Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование и определяет уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска. По состоянию на 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении кредитного риска оценивался как «средний», даже при реализации существенно негативного сценария.



N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 10%	сценарий 2 30%
1	2	3	4	5	6
1	<b>Показатели качества задолженности по ссудам и иным активам</b>				
1.1	Показатель качества ссуд	ПА1	3,41%	4,17%	6,33%
1.2.	Показатель качества активов	ПА2	97,66%	123,67%	197,97%
1.3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	4,24%	5,18%	7,88%
2	<b>Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам</b>	ПА4	30,06%	36,74%	55,82%
3	<b>Показатели степени концентрации рисков по активам</b>				
3.1	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	324,31%	396,38%	602,30%
3.2	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	0,05%	0,06%	0,09%
3.3	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	2,61%	3,19%	4,85%
<b>Уровень стрессовой устойчивости</b>			<b>средний</b>	<b>средний</b>	<b>средний</b>

### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

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

Управлением риском ликвидности занимается Управление Казначейства, которое, с одной стороны, осуществляет процедуры, связанные с мониторингом и контролем уровня риска, с другой – производит операции на денежном рынке, связанные с регулированием недостаточности / избыточности уровня ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ежедневный мониторинг платежной позиции банка в разрезе всех валют, с которыми работает банк;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для выполнения собственных обязательств и покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В течение 2011 года КБ «Унифин» ЗАО регулировал свою ликвидность, в том числе и на межбанковском рынке, в основном оставаясь нетто-кредитором, но периодически выступая и заемщиком. В 2011 году продолжался процесс установления взаимных лимитов с новыми банками-контрагентами и увеличения лимитов по уже действующим соглашениям. Межбанковские кредиты предоставлялись в соответствии с утвержденным лимитам российским банкам, при этом в основном, на сроки от одного до трех дней. К концу года объем открытых лимитов на наш банк составил 421 млн. руб., нашим банком на другие банки-контрагенты – 1 197 млн. руб.

К периоду уменьшения ликвидности на денежном рынке банк оказался подготовлен. Начиная со второй половины августа месяца и практически вплоть до конца года, позиция банка направлена на размещение средств. В совокупности с увеличением процентной ставки на рынке это имело определенный положительный результат.

Еще одним важным средством регулирования ликвидности оставалось изменение процентных ставок по привлекаемым депозитам и вкладам: манипулируя скоростью снижения ставок относительно рынка, банк регулировал приток или отток вкладов. Общее снижение ставок на финансовых рынках привело к тому, что ставки по привлеченным депозитам и вкладам снижались в первой половине года и начали подрастать лишь к концу года.

В течение 2011 года банк начал использовать новые инструменты регулирования ликвидностью, а именно формирование портфелей наиболее ликвидных облигаций и акций. К сожалению, в условиях, когда банк не является прямым участником ОРЦБ и не имеет возможности использовать биржевой РЕПО, эти инструменты оказались неэффективными из-за низкой своей ликвидности или уж очень низкой доходности (ниже уровня стоимости фондирования этих операций).

Отдельное особое внимание в течение года, как и в предыдущие годы, уделялось вопросам обеспечения высокого уровня и текущей, и мгновенной ликвидности, а также повышения эффективности ее использования. В результате, на 01 января 2012 года Банк имел огромный запас ликвидности, который был размещен, в основном, в виде межбанковских кредитов.

Позиция Банка по ликвидности представлена в нижеприведенной таблице:

На 01.01.12

тыс. руб.

№	Сроки погашения	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>									
1	Денежные средства	124 340	0	0	0	0	0	0	124 340
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	260 997	0	0	0	0	0	0	260 997
2.1.	Обязательные резервы в БР	154 408	0	0	0	0	0	0	154 408
3	Средства в кредитных организациях	38 722	0	0	0	0	0	0	38 722
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность в т.ч.	191 643	1 219 950	546 815	709 796	1 778 559	2 003 787	0	6 450 550
5.1.	банков	0	595 744	0	0	0	0	0	595 744
5.2.	клиентов	191 642	624 206	546 815	709 796	1 778 559	2 003 787	0	5 854 805
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 148	0	0	0	0	0	0	12 148
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	108 706	108 706
10	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	80 971	80 971
11	<b>Всего активов</b>	<b>627 850</b>	<b>1 219 950</b>	<b>546 815</b>	<b>709 796</b>	<b>1 778 559</b>	<b>2 003 787</b>	<b>189 677</b>	<b>7 076 434</b>
<b>Пассивы</b>									
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Средства кредитных организаций	0	55 465	885	18 755	69 910	459 325	0	604 340
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	877 596	298 549	511 281	1 363 343	686 912	627 549	0	4 365 230
3.1.	Вклады физических лиц	177 522	181 383	334 753	222 882	566 309	380 749	0	1 863 598
4	Выпущенные долговые обязательства	5 000	0	60 928	24 868	730 475	0	0	821 272
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	7 947	7 947
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	83 242	83 242
7	Всего источников собственных средств	0	0	0	0	0	0	1 194 628	1 194 628
8	Всего пассивов	882 596	354 014	573 094	1 406 966	1 487 297	1 086 874	1 285 817	7 076 659
9	Разрыв ликвидности	-254 746	865 936	-26 279	-697 170	291 261	916 913	-1 096 140	
10	Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-254 746	611 190	584 911	-112 259	179 002	1 095 916	-224	

на 01.01.11

тыс. руб.

№	Сроки погашения	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	с неопределенным сроком	Всего
Активы									
1	Денежные средства	89 539	0	0	0	0	0	0	89 539
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	489 198	0	0	0	0	0	0	489 198
2.1.	Обязательные резервы в БР	55 815	0	0	0	0	0	0	55 815
3	Средства в кредитных организациях	27 071	0	0	0	0	0	0	27 071
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 527	0	0	0	0	0	0	23 527
5	Ссудная задолженность в т.ч.	219 914	841 174	582 981	713 665	582 811	1 149 595	0	4 090 142
5.1.	банков	0	584 552	0	0	0	0	0	584 552
5.2.	клиентов	219 914	256 622	582 981	713 665	582 811	1 149 595	0	3 505 590

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	207 959	0	0	0	0	0	0	0	0	207 959
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	0	0	161 305	161 305
10	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	72 889	72 889
11	<b>Всего активов</b>	<b>1 057 208</b>	<b>841 174</b>	<b>582 981</b>	<b>713 665</b>	<b>582 811</b>	<b>1 149 595</b>	<b>234 194</b>		<b>5 161 630</b>	

**Пассивы**

1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций	0	745	845	2 325	4 880	480 340	0	0	489 135	
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 175 024	203 367	218 745	271 939	479 047	558 545	0	0	2 906 667	
3.1.	Вклады физических лиц	263 896	66 737	187 192	250 529	376 709	383 303	0	0	1 528 367	
4	Выпущенные долговые обязательства	0	6 410	0	16 429	545 643	0	0	0	568 482	
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	25 714	0	25 714	
6	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	50 954	0	50 954	
7	Всего источников собственных средств	0	0	0	0	0	0	1 120 678	0	1 120 678	
8	<b>Всего пассивов</b>	<b>1 175 024</b>	<b>210 522</b>	<b>219 590</b>	<b>290 693</b>	<b>1 029 570</b>	<b>1 038 885</b>	<b>1 197 346</b>		<b>5 161 630</b>	
9	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>-117 816</b>	<b>630 652</b>	<b>363 391</b>	<b>422 973</b>	<b>-446 759</b>	<b>110 710</b>	<b>-963 152</b>			
10	<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>-117 816</b>	<b>512 836</b>	<b>876 227</b>	<b>1 299 200</b>	<b>852 441</b>	<b>963 151</b>	<b>-1</b>			

По состоянию на 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении ликвидности оценивался как «высокий» даже при реализации существенно негативного сценария.

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значение на отчетную дату	сценарий 1 (ухудшение 10%)	сценарий 2 (ухудшение 30%)
1	2	3	4	5	6
1.	<b>Показатели ликвидности активов</b>				
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	4,58%	4,13%	3,21%
1.2.	Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2	26,99%	24,29%	18,89%
1.3.	Показатель текущей ликвидности	ПЛ3	82,56%	74,30%	57,79%
2.	<b>Показатель ликвидности и структуры обязательств</b>				
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств	ПЛ4	16,98%	18,68%	22,08%
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	ПЛ5	-0,13%	1,89%	5,93%
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	ПЛ6	67,74%	74,51%	88,06%
2.4.	Показатель небанковских ссуд	ПЛ7	153,51%	170,57%	219,30%
3	<b>Показатели общей ликвидности Банка</b>				
3.1.	Показатель усреднения обязательных резервов	ПЛ8	нет	нет	нет
3.2.	Показатель обязательных резервов	ПЛ9	0	0	0
4.	<b>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков</b>	ПЛ10	91,56%	101,73%	130,80%
<b>Уровень стрессовой устойчивости</b>			<b>высокий</b>	<b>высокий</b>	<b>высокий</b>

### *Рыночный риск*

Рыночный риск — это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

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

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) кредитная организация использует наряду со стандартизированным подходом к оценке рыночного риска, установленным Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с изменениями, также и внутренние модели оценки процентного риска, разработанные в соответствии с рекомендациями Письма Отделения № 1 Московского ГТУ ЦБР от 15 октября 2007 г. №51-12-16/41005 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском".

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

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

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

- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение ограниченного перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- мониторинг процентной маржи в основных направлениях бизнеса Банка;
- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;

— стресс-тестирование (оценка возможных потерь под влиянием критических ситуаций).

По состоянию на 01.01.2012 г. уровень стрессовой устойчивости в отношении рыночного риска оценивался как «средний».

### СВОДНЫЙ ОТЧЕТ О РАЗМЕРЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

№ п/п	Наименование риска	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2012	Требования к капиталу по видам риска на 01.01.2011
A	1	2	3
1	<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2	Общий риск		
3	Специальный риск		
4	<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	Общий риск		
6	Специальный риск		
7	<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>82 739,21</b>	<b>30 009,48</b>
8	<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>82 739,21</b>	<b>30 009,48</b>

Нвоп в тыс. руб.	82 739,21	30 009,48
Капитал в тыс. руб.	1 207 858,00	1 128 661,00
Соотношение Нвоп и капитала	6,85%	2,66%

Определение необходимости расчета процентного и фондового рисков в соответствии с 313-П			
		на 01.01.2012	на 01.01.2011
	итог раздела А ф101, тыс. руб.	13 542 735	9 911 627
	сч. 706,707, тыс. руб.	5 338 909	3 819 144
	балансовые активы, тыс. руб.	8 203 826	6 092 483
	текущая (справедливая стоимость) финансовых инструментов, тыс. руб.	11 891	229 612
	Соотношение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и балансовых активов	0,14%	3,77%



Соотношение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и капитала	0,98%	20,34%
В соответствии с определенными 313-П критериями процентный и фондовый риск не рассчитываются		

### ***Процентный риск***

Процентный риск (или риск изменения процентной ставки) связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Управление Казначейства управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление Бухгалтерского учета и отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Для целей управления и анализа, Отдел оценки рисков регулярно осуществляет определение уровня процентного риска в Банке с использованием следующих методов: гэп-анализ (с использованием стресс-тестирования - изменение общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов доходности); Дюрация с применением стандартных коэффициентов взвешивания). Результаты оценки представляются Руководству Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В течение 2011 года на финансовых рынках шел процесс постепенного снижения доходности практически всех финансовых инструментов. Банк, следуя за рынком, производил постепенное снижение ставок по привлеченным и размещаемым ресурсам, причем опережающим темпом происходило снижение ставок по привлеченным вкладам и депозитам, что в свою очередь увеличило банковскую маржу. Незначительное увеличение ставок по «коротким» ресурсам, произошедшее в конце года, картину не сильно изменило, поскольку было связано с уменьшением ликвидности на рынке, а не с изменением тренда процентных ставок по фондируемым ресурсам. Эта ситуация, с одной стороны, привела к

тому, что процентный риск присутствовал в части возможного изменения тренда ставок на рынке, с другой – при общем снижении ставок наименее рискованным с точки зрения процентного риска становится выдача более длинных кредитов. Таким образом, подверженность Банка процентному риску в 2011 году имела место, но коррелировала с общим движением рынка.

Название	Код статьи	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
	1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>				
1. Средства в КО	1	36 057		
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	2	1 459 241	715 217	878 199
3. ЦБ для продажи	3	11 891		
4. ЦБ до погашения	4			
5. Итого активов	5	1 507 189	715 217	878 199
<b>6. Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>6</b>	<b>1 507 189</b>	<b>2 222 407</b>	<b>3 100 606</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
7. Средства кредитных организаций	7	55 465	885	18 755
8. Средства клиентов	8	298 243	511 281	1 363 343
9. Выпущенные долговые обязательства	9	5 000	60 928	24 868
10. Прочие заемные средства	10			
11. Итого пассивов	11	358 708	573 094	1 406 967
<b>12. Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>12</b>	<b>358 708</b>	<b>931 803</b>	<b>2 338 769</b>
13. GAP	13	1 148 481	142 123	- 528 767
<b>14. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>14</b>	<b>4,20</b>	<b>2,39</b>	<b>1,33</b>

Стресс-тестинг (рост или (падение ставок)) -4%

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	15	-44 025	-4 737	13 219
Середина интервала		15	60	135

При снижении процентной ставки на -4%

чистый процентный доход снизится на -40 134 тыс.руб.

**Коэффициенты взвешивания, применяемые для определения процентного риска,  
рассчитанного упрощенным методом дюрации, в %**

№	Временной интервал	Середина временного интервала	Модифицированная дюрация	Изменение доходности	Коэффициент взвешивания
1	2	3	4	5	6
1	до 1 месяца	0.5 месяца	0,04	400,00	0,16
2	1-3 месяца	2 месяца	0,15	400,00	0,6
3	3-6 месяцев	4.5 месяца	0,34	400,00	1,36
4	6-12 месяцев	9 месяцев	0,68	400,00	2,72
5	свыше 1 года	1.5 года (условно)	1,28	400,00	5,12

**Метод модифицированной дюрации**

№	Временной интервал	Открытая позиция	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4	5
1	до 1 месяца	1 148 481	0,16	1 838
2	1-3 месяца	142 123	0,6	853
3	3-6 месяцев	- 528 767	1,36	-7 191
4	6-12 месяцев	459 063	2,72	12 487
5	свыше 1 года	1 085 916	5,12	55 599

Сумма взвешенных открытых длинных позиций	70 776
Сумма взвешенных открытых коротких позиций	-7 191
Возможные убытки с учетом изменения ставок на 4% составят	63 584
Величина капитала на отчетную дату	1 207 858
Доля возможного снижения экономической (чистой) стоимости Банка от величины капитала (%)	5,26
<i>Процентный риск в норме</i>	

**Фондовый риск**

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту.
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);

— осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

В 2011 году Банк продолжил операции с облигациями российских эмитентов, обращающимися на ОРИЦБ, в частности на ММВБ, и начал операции с акциями российских эмитентов, обращающимися там же.

Стоит отметить, что суммарный объем лимитов на направление бизнеса, связанного с ценными бумагами, был настолько мал, что это позволяло отрабатывать процедуры и поведенческие сценарии без сколько бы то ни было существенных потерь даже при неблагоприятном развитии событий на фондовом рынке. Несмотря на то, что в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14 ноября 2007 г. не было необходимости в расчете величины фондового риска, в Банке соблюдались процедуры, которые минимизируют возможные потери.

В соответствии с п. 1.3.1 Положения ЦБР от 14 ноября 2007 г. N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" расчет процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) по состоянию на 01.01.2012 г. не производился, поскольку:

- соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов Банка составляло **0,14%**;
- соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины собственных средств (капитала) составляло **0,98%**.

### ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют и финансовых потерь при изменении курсов обмена валют из-за несбалансированности валютной структуры активов и пассивов. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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

В течение 2011 года Банк неукоснительно соблюдал нормативы Центрального Банка по валютной позиции. В первой половине года на фоне укрепления рубля Банк старался поддерживать «нейтральную» позицию к корзине валют, чтобы не иметь большого валютного риска. Начиная с конца лета, после известных кризисных явлений в Европе, Банк, продолжая соблюдать требование ЦБ к валютной позиции, перешел в «длинную» позицию по корзине валют, что позволило уменьшить потери от скачкообразной девальвации рубля в этот период.

При всем этом банк неукоснительно выполнял установленные Центральным Банком нормативные требования по управлению валютной позицией.

### ***Операционный риск.***

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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. Определение операционного риска, данное Базельским комитетом по банковскому надзору, определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или несработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которая может повлиять на способность банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам.

В Банке утвержден Порядок «оценки операционных рисков». Данный порядок разработан в соответствии с основными принципами управления рисками, изложенными в Положении ЦБР от 16 декабря 2003 г. № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", письмом ЦБР от 24 мая 2005 г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе на всех уровнях и во всех структурных подразделениях Банка.

В целях определения уровня операционного риска Банк в соответствии с Внутренними документами ведет аналитическую базу данных, отражающую сведения о видах и размерах понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления, и проводит анализ операционных рисков в разрезе направлений и категорий операционного риска, составляет карту рисков. В целях определения приемлемости уровня операционного риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие показателей границам диапазонов частоты и величины операционных рисков. Операционный риск по состоянию на 01.01.2012 г. оценен как «низкий».

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Так же применяются другие методы.

Так же Банк в соответствии с Положением ЦБР от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывает размер операционного риска для его включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Операционный риск по состоянию на 01.01.2011 г. составил 79 680,85 тыс. руб. Операционный риск по состоянию на 01.01.2012 г. **составит** 92 583,650 тыс. руб.

#### Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2011г.

$$OP = 0,15 \times ((D_{2010} + D_{2009} + D_{2008}) / n) = \frac{79680,85}{3} \text{ тыс. руб.}$$

n = 3

Показатели	2010г.	2009г.	2008г.
Д	564 633	570 066	458 918
ЧПД	459 277	473 317	415 442
807 3 чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	459 277	473 317	415 442
ЧНПД	105 356	96 749	43 476

807 6 чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-26	0	0
807 9 чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 087	53 827	14 067
807 11 доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
807 12 комиссионные доходы	56 054	44 345	22 460
807 17 прочие операционные доходы	2 178	1 206	10 164
102 17102	2	9	1
102 17103	0	0	0
102 17301	0	0	0
102 17302	0	0	0
102 17303	0	0	0
102 17304	0	0	0
102 17305	0	0	0
807 13 комиссионные расходы	3 935	2 620	3 214

**Расчет операционного риска по состоянию на 01.01.2012 г.**

$$OP = 0,15 \times (Д2010 + Д2009 + Д2008) / n = \frac{92583,65}{3} \text{ тыс. руб.}$$

n = 3

Показатели	2011г.	2010г.	2009г.
Д	716 974	564 633	570 066
ЧПД	569 736	459 277	473 317
807 3 чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	569 736	459 277	473 317
ЧНПД	147 238	105 356	96 749
807 6 чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266	-26	0
807 9 чистые доходы от операций с иностранной валютой	53 970	51 087	53 827
807 11 доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
807 12 комиссионные доходы	90 315	56 054	44 345
807 17 прочие операционные доходы	7 487	2 178	1 206
102 17102	2	2	9
102 17103	0	0	0
102 17301	0	0	0
102 17302	0	0	0
102 17303	0	0	0
102 17304	0	0	0
102 17305	0	0	0
807 13 комиссионные расходы	4 798	3 935	2 620

## ***Правовой риск***

Управление правовым риском в Банке осуществляется на основании Положения «об организации управления правовыми рисками Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)» от 15.01.2010г., в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах", Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках", нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Управление правовыми рисками осуществляют в пределах своей компетенции непосредственно Правление Банка, начальники структурных подразделений, организующих и осуществляющих финансово-хозяйственную деятельность Банка, и Юридический отдел Банка. В соответствии с основными факторами возникновения правового риска Отдел оценки рисков и другие уполномоченные подразделения Банка определяют направления и конкретные мероприятия по минимизации правового риска, которые согласовываются с Председателем Правления Банка.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе с регулярной подачей по мере необходимости сведений Председателю Правления Банка в письменном виде. Оценка правового риска осуществляется по видам его проявления/показателям (возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банку на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия), с учетом факторов его возникновения и с учетом его влияния на деятельность Банка в целом. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении.

В целях определения приемлемости уровня правового риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие случаев проявления правового риска установленным лимитам. По состоянию на 01.01.2012 г. правовой риск оценен как «низкий».

Меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска включают в себя контроль и минимизацию риска. Указанные меры включают в себя реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

## ***Риск потери деловой репутации***

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основании Положения «Об организации управления риском потери деловой репутации Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (КБ «Унифин» ЗАО)» от 15.01.2010 г., в соответствии с Письмом ЦБР от 30 июня 2005 г. № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах", Указанием оперативного характера ЦБР от 23 июня 2004 г. № 70-Т

"О типичных банковских рисках", нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

Для целей управления репутационным риском в Банке разработан порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации; меры по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и (или) минимизация риска; осуществляется контроль за эффективностью управления риском потери деловой репутации. Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Председателя Правления Банка. Для целей контроля репутационного риска, случаи проявления репутационного риска, фиксируются непосредственно при их выявлении и наступлении уполномоченными подразделениями Банка.

Определение уровня репутационного риска производится по видам его проявления/показателям с учетом факторов его возникновения. Ухудшение динамики показателей свидетельствует об увеличении правового риска, улучшение – об уменьшении. В целях контроля уровня репутационного риска Отдел оценки рисков на постоянной основе отслеживает соответствие показателей репутационного риска установленным по ним лимитам. По состоянию на 01.01.2012 г. риск потери деловой репутации оценен как «низкий».

Меры по поддержанию приемлемого уровня правового риска включают в себя контроль и минимизацию риска, в том числе реализацию Банком принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

### **2.3. Информация об операциях со связанными сторонами.**

В соответствии с п.11 Параграфа II Приказа Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. N 48н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)" (далее - Положение), связанные с КБ «Унифин» ЗАО стороны подлежат учету в двух основных группах:

**Группа №1** включает в себя основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.

Согласно Положению, под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Учитывая изложенное, в Группу связанных сторон №1 включены:

- Председатель Правления Банка; Члены Наблюдательного Совета Банка; Члены Правления Банка; Начальник кредитного управления Банка.

**Группа №2** включает в себя другие связанные стороны, а именно:

- аффилированные лица Банка, определенные по основаниям ст. 9 Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции";
- физическое лицо, которое в силу своего участия в уставном капитале Банка, имеет возможность участвовать в принятии решений Банка, но не контролировать его;
- физические лица, имеющие возможность через иные юридические лица определять решения, принимаемые Банком, с целью получения экономической выгоды от деятельности последнего;



- юридические лица, в которых в силу своего участия в уставном капитале аффилированные лица Банка, имеют возможность определять решения, принимаемые этими юридическими лицами, с целью получения экономической выгоды от их деятельности.

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 1**

№ строки	Наименование	на 01.01.2012	на 01.01.2011
	<b>Активы</b>		
	Предоставленные ссуды, всего	23 840	16 723
	Резервы на возможные потери	208	36
	В том числе:		
	Просроченные ссуды	0	0
	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>Обязательства</b>		
	Средства на счетах, в том числе:	39 828	50 626
	привлеченные депозиты	30 857	29 604
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	2 755	2 050

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами группы 2**

№ строки	Наименование	на 01.01.2012	на 01.01.2011
	<b>Активы</b>		
	Предоставленные ссуды, всего	3 161	841
	Резервы на возможные потери	0	0
	В том числе:		
	Просроченные ссуды	0	0
	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>Обязательства</b>		
	Средства на счетах, в том числе:	190 946	187 404
	привлеченные депозиты	175 448	171 268
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	3 902	3 942

**Доходы расходы по операциям со связанными сторонами группы 1**

№ строки	Наименование	на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 560	1 235
1.1.	процентные доходы по предоставленным кредитам	2 560	1 235
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 432	1 309
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам	1 432	1 309

	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1- стр.2)</b>	1 128	-74
3	Комиссионные доходы	150	74
4	Комиссионные расходы	0	0
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.3-стр.4)</b>	150	74

<b>Доходы расходы по операциям со связанными сторонами группы 2</b>			
<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>на 01.01.2012</b>	<b>на 01.01.2011</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	294	141
1.1.	процентные доходы по предоставленным кредитам	294	141
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19 304	23 213
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам	19 304	23 213
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1- стр.2)</b>	-19 010	-23 071
3	Комиссионные доходы	69	62
4	Комиссионные расходы	0	0
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.3-стр.4)</b>	69	62

Условия проведения сделок со связанными с Банком сторонами не отличаются от условий сделок с другими контрагентами.

Операции со связанными с Банком сторонами, проводимые в 2010 г. и 2011 г. не являлись в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

#### **2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках**

##### **Условные обязательства кредитного характера**

на 01.01.12

тыс. руб.

<b>№ строки</b>	<b>Наименование инструмента</b>	<b>Сумма условных обязательств</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Расчетный резерв с учетом обеспечения</b>	<b>Резерв фактически сформированный, итого</b>
1	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	460 910	20 277	2 912	2 912
1.1.	со сроком более 1 года	95 488	509	509	509
2	Неиспользованные кредитные линии,	338 055	5 843	5 035	5 035

	всего, в том числе				
2.1.	со сроком более 1 года	196 682	4 163	3 435	3 435
3.	Условные обязательства кредитного характера, всего:(стр. 1+стр. 2), в том числе	798 965	26 120	7 947	7 947
3.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1)	292 170	4 672	3 944	3 944

На 01.01.11

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	91 034	6 451	6 451	6 451
1.1.	со сроком более 1 года	31 672	1 172	1 172	1 172
2	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	293 139	26 257	19 262	19 262
2.1	со сроком более 1 года	95 624	15 280	11 137	11 137
3	Условные обязательства кредитного характера, всего:(стр. 1+стр. 2), в том числе	384 173	32 708	25 713	25 713
3.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1+стр. 2.1)	127 296	16 452	12 309	12 309

#### Условные обязательства некредитного характера

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты по различным вопросам обращаются в органы судебной власти за защитой своих интересов и предъявляют претензии к Банку.

По состоянию на 01.01.12 г. сумма судебных разбирательств составила 267 тыс. руб., по которым сформирован резерв на возможные потери в сумме 202 тыс. руб.

## **2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

Под основным управленческим персоналом Банка понимается руководитель кредитной организации, его заместители и главный бухгалтер

### **Численность персонала кредитной организации**

<b>№ строки</b>	<b>Наименование</b>	<b>На 01.01.2012</b>	<b>На 01.01.2011</b>
1	Списочная численность персонала, в том числе:	135	112
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	9

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производятся согласно утвержденным в Банке внутренним положениям: Положение об оплате труда, Положение о премировании.

Порядок и условия выплат в 2011 году не изменялись по сравнению с 2010 годом.

В связи с положительными результатами деятельности Банка и в соответствии с Положением о премировании сотрудников КБ «Унифин» ЗАО в течение 2011 года производились выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу. Общий размер выплат и динамику по сравнению с 2010 годом иллюстрирует следующая таблица:

### **Выплаты основному управленческому персоналу**

<b>№ строки</b>	<b>Наименование выплат</b>	<b>На 01.01.2012</b>	<b>На 01.01.2011</b>
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	87 823	60 557
2	Краткосрочные вознаграждения	87 823	60 557
3	Долгосрочные вознаграждения	0	0

По итогам 2011 года планируется произвести выплату дивидендов в размере 152,5 млн. руб. По итогам 2010 года было выплачено 81,1 млн. руб. Руководство банка учитывает возможный эффект осуществления дивидендных выплат в 2012 году на величину собственного капитала банка и на его финансовую устойчивость. В связи с этим на первое полугодие запланировано увеличение доходной базы банка, что позволит снизить возможное отрицательное воздействие данного фактора.

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

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

#### ***Денежные средства***

По данному разделу учитываются наличные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте. Наличная иностранная валюта в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу

Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

### ***Межбанковские расчеты***

По данному разделу учитываются расчеты по корреспондентскому счету, открытому в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России, а также в других кредитных организациях, открытых на основании договора.

Резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### ***Межбанковские кредиты и депозиты***

По данному разделу учитываются привлеченные и размещенные межбанковские кредиты в соответствии с заключенными Генеральными соглашениями с банками.

Резерв формируется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

### ***Операции с клиентами***

В состав активов по данному разделу входят «предоставленные кредиты» и «прочие размещенные средства».

Учет предоставленных кредитов осуществлялся в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», письмом ЦБР № 285-Т от 14.10.98г. «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П», внутренним Положением о порядке предоставления кредитов Банком.

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществлялось ежемесячно. При наличии просроченного основного долга и процентов по нему, а также при реализации залога, погашение задолженности производится в порядке, регламентируемом Гражданским Кодексом. При принятии решения о списании основного долга с баланса и отражении его на внебалансовом счете 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» проценты по нему не начисляются.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с использованием разработанных внутренних положений и методик.

В состав обязательств включены «средства на счетах клиентов», «депозиты».

Учет операций по привлеченным денежным средствам осуществлялся в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П,

Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Письмом № 285-Т от 14.10.98 г. Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П. Учет депозитных операций осуществляется на основании заключенных договоров банковских вкладов с юридическими лицами, физическими лицами, рамочных корреспондентских договоров. В договорах отражаются суммы, сроки и условия, на которых привлекаются средства, порядок выплаты процентов. При пролонгации вклада сумма начисленных процентов причисляется к сумме основного вклада по окончании действия договора, если иное не предусмотрено в дополнительном соглашении. Учет совершаемых операций по счетам клиентов осуществляется на основании договора банковского счета.

### *Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)*

Порядок учета операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с порядком, изложенным в Приложении №11 к Правилам №302-П. Эмиссионные ценные бумаги учитывались/переоценивались по текущей справедливой стоимости, т.к. приобретались котируемые облигации и акции преимущественно кредитных организаций-резидентов с целью продажи (в т.ч. в краткосрочной перспективе) и их текущую (справедливую) стоимость можно было надежно определить на ОРЦБ по средневзвешенным ценам основного режима торгов, публикуемым в итогах торгов на ММВБ. Уровень существенности изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для целей переоценки определен в размере более 5%. Высоколиквидные ценные бумаги, приобретенные с целью продажи или предъявления к оферте, учитываемые при расчете норматива ликвидности НЗ (ЛАт), при первоначальном признании классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы признавались в бухгалтерском учете по методу начисления (линейно), т.к. по вложениям Банка в ценные бумаги в 2011 году отсутствовала неопределенность в получении дохода. При реализации для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг использовался метод ФИФО и осуществлялся контроль за рыночностью цен реализации. Комиссионные расходы биржи и брокера на приобретение ценных бумаг в 2011 году учитывались на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги того выпуска, к которому они относятся.

### *Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)*

По данному разделу учитываются расчеты по хозяйственным операциям, с работниками, с бюджетом и внебюджетными фондами, а также расчеты по прочим операциям.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П

### *Средства и имущество (в части собственных основных средств)*

Имущество принимается Банком к учету в качестве основного средства, если оно одновременно удовлетворяет следующим условиям:

срок полезного использования имущества превышает 12 месяцев;

имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

первоначальная стоимость имущества превышает 40 000 рублей.

Кроме того, к основным средствам относится имущество, которое относится к таковым независимо от стоимости согласно нормативным актам Банка России.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии Положением ЦБ РФ № 302-П. В частности в первоначальную стоимость основных средств, приобретенных за плату, включается:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
2. таможенные пошлины;
3. вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
4. затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором.

5. иные суммы, израсходованные на доведение основного средства до состояния, в котором оно пригодно к использованию.

В первоначальную стоимость основного средства не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщиком.

Первоначальная стоимость основных средств меняется в следующих случаях:

1. при проведении переоценки в соответствии с законодательством РФ. Переоценка основных средств может проводиться не чаще одного раза в год при наличии решения руководителя Банка.

2. в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях с копейками.

Стоимость объектов основных, средств погашается посредством начисления **амортизации**.

Для всех основных средств применяется линейный метод начисления амортизации по нормам амортизации, рассчитываемых исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока его полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

Амортизация начисляется Банком в последний рабочий день месяца, начиная с месяца, следующего после ввода в эксплуатацию основного средства и заканчивая месяцем полного списания стоимости основного средства через амортизационные отчисления либо выбытия основного средства.

### ***Средства и имущество (в части арендованных основных средств)***

К арендованным основным средства относятся предметы, полученные Банком в соответствии с договорами аренды или иным договорам и иными подобными договорами и отвечающим условиям, установленным для признания активов в качестве основных средств банка. Постановка на внебалансовый учет производится на основании акта приема-передачи либо иного документа, удостоверяющего получение основного средства, в сумме, указанной в акте, либо в иных документах (письмах, справках и т.д.), предоставленных арендодателем. Списание с внебалансового счета производится в момент возврата основного средства на основании акта приема-передачи, либо иного документа, удостоверяющего возврат основного средства.

### ***Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)***

Выбытие имущества происходит в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае выбытия амортизируемого имущества в день выбытия по нему в общем порядке начисляется амортизация в сумме, подлежащей начислению за текущий месяц. Учет операции по выбытию имущества ведется на лицевых счетах балансового счета «Выбытие и реализация имущества». На дату реализации либо иного выбытия имущества остаток по данному счету, отражающий финансовый результат от операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

### ***Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)***

По счетам данного раздела Банком учитываются:

1. доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям Банка (балансовые счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»)

2. доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям (балансовые счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»).

В качестве временного интервала в целях квалификации расходов и доходов Банка в качестве доходов и расходов будущих периодов Банком принят месяц.

В случае если Банком в текущем месяце произведены расходы, относящиеся к последующим периодам, что подтверждается первичными документами (актами, накладными и т.д.), данная сумма относится на счета расходов будущих периодов. Бухгалтерский учет расходов будущих периодов ведется в соответствии с нормативными актами Банка России с учетом следующего.

Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписка на периодическую печать, арендная плата, сумма, уплаченная за различные лицензии и сертификаты, начисленные отпускные, страховая премия, приходящаяся более, чем на один месяц, иные аналогичные расходы и доходы), относятся на счета расходов и доходов ежемесячно в части, приходящейся на данный месяц без дополнительных первичных документов в следующем порядке:

- сумма отпускных и сумма страховой премии списывается пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц с приложением соответствующих расчетов;

- остальные расходы – равными долями в течение периода, к которому они относятся в соответствии с договорами и первичными документами, начиная с месяца, следующего за месяцем фактического осуществления расходов;

- сумма доходов будущих периодов, независимо от их характера, списывается на счета доходов пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц.

Бухгалтерский учет процентов по 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

### ***Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)***

В состав прочего имущества Банка входят следующие виды имущества:



1. вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее капитальные вложения);
2. нематериальные активы;
3. материальные запасы.

В состав **капитальных вложений** входят затраты Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, формирующие первоначальную стоимость основного средства и нематериального актива. Данные затраты учитываются в качестве капитальных вложений до момента подписания акта ввода в эксплуатацию основного средства либо нематериального актива. После подписания акта сумма со счетов учета капитальных вложений переносится на соответствующие счета по учету основных средств и нематериальных активов.

**Нематериальными активами** признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом аналогично начислению амортизации по основным средствам исходя из сроков полезного использования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

В состав **материальных запасов** включаются материальные ценности, не учитываемые в составе основных средств.

Учет материалов ведется на счетах и в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 302-П. Списание на расходы материалов производится на основании требований, сдаваемых в бухгалтерию лицом, ответственным за сохранность ценностей с разрешительной подписью руководителя Банка или его заместителя и подписью лица, получившего материальные ценности, с обязательным указанием цели использования.

### ***Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли***

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П, Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.06 г. и другими нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Средства, поступившие в оплату акций, приходятся по их номинальной стоимости, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Формирование добавочного капитала осуществляется за счет прироста стоимости имущества при переоценке, эмиссионного дохода, стоимости безвозмездно полученного имущества. Использование добавочного капитала осуществляется только в случаях, предусмотренных

Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.95г. №208-ФЗ. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли завершенного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли» в сумме не менее 5-ти процентов. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка. Средства резервного фонда могут быть предназначены для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован на иные цели. В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера, но не менее 15 % от Уставного капитала. Решение об использовании средств резервного фонда принимается Наблюдательным Советом Банка.

### ***Раздел Б. Счета доверительного управления***

Операции доверительного управления не осуществлялись.

### ***Раздел В. Внебалансовые счета***

В 2011 году по внебалансовым счетам Банком учитывались следующие операции:

1. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (по внебалансовым счетам раздела 3 Плана счетов)
2. Расчетные операции и документы (по внебалансовым счетам раздела 4 Плана счетов)
3. Кредитные операции (по внебалансовым счетам раздела 5 Плана счетов)

Бухгалтерский учет по внебалансовым счетам ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П и иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними Положениями Банком создавались резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. К элементам расчетной базы по созданию резерва относятся виды обязательств:

обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Применительно к операциям банка, производимым в 2011 году, в данную группу попали:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», выданные банком гарантии и поручительства.

Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.

### ***Раздел Г. Срочные сделки***

Порядок учета срочных сделок осуществляется согласно Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П с последующими дополнениями и

изменениями, Указанием ЦБ РФ № 367-У от 23.09.98г «О порядке учета курсовых разниц по валютным операциям в кредитных организациях».

Учет срочных операций ведется на счетах раздела "Г" баланса и в день наступления даты расчетов прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах. В случае если в день наступления расчетов средства от контрагентов не получены, (при условии, что сделка не опцион), а сама сделка не была аннулирована по соглашению сторон, то требования и обязательства Банка подлежат переносу на соответствующие лицевые счета раздела "А". Дальнейшее урегулирование требований и обязательств производится в соответствии с действующим законодательством.

### ***Раздел Д.Счета Депо***

Данный раздел предназначен для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка. На счетах депо учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве. Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

### ***Признание доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы признавались в течение в 2011 года в бухгалтерском учете по методу начисления. При признании процентных доходов Банк руководствуется следующим. Получение процентов по активам 1-2 категории качества признается определенным (вероятность получения дохода является безусловной или очень высокой). В отношении процентов по ссудам 3-5 категорий качества, получение доходов является проблемным или безнадежным. Отчет о прибылях и убытках, включенный в состав годового отчета за 2011 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2011 года с учетом событий после отчетной даты.

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2011 году**

В учетной политике Банка на 2011 год для целей налогообложения изменен порядок учета налога на добавленную стоимость. Банк в 2011 году перешел на использование пункта 4 статьи 170 Налогового Кодекса РФ. В соответствии с данным пунктом суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе

основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Данное изменение повлекло изменения бухгалтерского учета налога на добавленную стоимость.

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

При подготовке годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств, ценных бумаг, расчетов с покупателями, поставщиками прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2011 года. Ревизия кассы была проведена по состоянию на 01 января 2012 года, для того, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

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

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 года составляет 50 159 тыс. руб. При этом просроченная дебиторская задолженность составляет 2 680 тыс. руб. Резерв на возможные потери по дебиторской задолженности составляет 34 072 тыс.руб., в том числе резерв на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности составляет 2 189 тыс. руб. Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2011 года составляли: общая сумма дебиторской задолженности - 45 763 тыс. руб., просроченная дебиторская задолженность - 2 705 тыс. руб., общий резерв на возможные потери по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 г. составил 32 599 тыс. руб., в том числе по просроченной дебиторской задолженности – 2 215 тыс. руб.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 16 969 тыс. руб., аналогичный показатель на 01.01.2011 г. – 11 115 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. года у Банка отсутствует.

### **3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Корректирующие события после отчетной даты были отражены в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Общая сумма доходов, отраженных операциями СПОД составляет 1 330 тыс. руб., общая сумма, на которую уменьшена сумма доходов банка операциями СПОД составила 708 тыс. руб.

Уменьшение доходов произошло в связи с получением банком судебных решений, в соответствии с которыми были отменены штрафные санкции, присужденные в 2011 году в пользу Банка. Доходы, проведенные операциями СПОД: восстановление резервов по прочим активам (по отмененным штрафам и госпошлине, не подлежащей возмещению) – 744 тыс. руб., восстановление резервов на возможные потери по ссудам – 30 тыс. руб., штрафные санкции, присужденные в пользу Банка, проведенные в связи с получением Банком в 2012 году судебных решений, вступивших в законную силу в 2011 году – 474 тыс. руб., комиссионный доход и прочие доходы – 82 тыс. руб.

Общая сумма расходов, отраженная операциями СПОД составила 22 177 тыс. руб., в том числе: сумма отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и в резервы на возможные потери по прочим активам составила 8 393 тыс. руб., налог на прибыль за 2011 год – 6 830 тыс. руб., взносы в фонд страхования вкладов за 4 квартал 2011 года – 1 886 тыс. руб. Кроме того, операциями СПОД были отражены расходы по хозяйственным операциям за 2011 год, документы по которым были получены Банком в 2012 году.

### **3.6. Описание характера некорректирующего события**

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

### **3.7. Информация об изменениях в Учетной политике на 2012 год.**

В Учетной политике Банка произошли изменения в части отражения корректирующих операций СПОД. До отчета за 2012 год, данные события отражались только на балансе головного банка, с отчета за 2012 год данные операции будут отражаться на счетах филиалов.

Также изменения в учетную политику внесены в связи с изменениями и дополнениями, внесенными в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утверждённые Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007г. (Указания: 2553-У от 29.12.2010г., 2654-У от 04.07.2011г., 2736-У от 01.12.2011г.), а также в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 372-П от 07.07.2011г. «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

### **Принципы подготовки годового отчета за 2011 год.**

Годовой отчет Банка за 2011 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составлен с учетом непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению N 302-П. Годовой отчет составляется с учетом СПОД независимо от их положительного или отрицательного характера.

Перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У.

### ***Валюта отчетности***

Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях.

### ***Методика пересчета в иностранную валюту***

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2011 года
Руб./дол. США	32,1961
Руб./евро	41,6714

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Л.Парфененко

Е.Д.Токарева