



# Альт-Аудит

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по бухгалтерской отчетности

**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ**

**ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

**за период с 01 января по 31 декабря 2011 года**



Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

### Аудируемое лицо

Наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование — КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739326911 от 07.10.2002; зарегистрировано Банком России 17.05.1995 № 3171.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Старая Басманная, дом 22

### Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее — Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные



стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

#### Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

#### Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

#### Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»



Руководитель аудиторской  
проверки  
по доверенности № 5  
от 10 января 2012г.

(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Ляховский Виктор Семенович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
номер в реестре СРО НП АПР 5108;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29501037022;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

«25» апреля 2012г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29351915	1027739326911	3171	044585775

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2012 года

Кредитной организации

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»**

(общество с ограниченной ответственностью)

**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул.Старая Басманная, д.22

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	159 555	160 270
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	488 532	351 973
2.1	Обязательные резервы	30 416	17 265
3	Средства в кредитных организациях	464 337	269 609
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 669 807	1 875 741
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 356	45 769
9	Прочие активы	59 970	56 328
10	Всего активов	3 917 557	2 759 690
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 424 984	2 347 835
13.1	Вклады физических лиц	1 193 397	870 287
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	15 836	16 706
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15 599	3 979

18	Всего обязательств	3 456 419	2 368 520
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	203 419	203 419
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	4 950	4 950
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	182 801	112 999
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	69 968	69 802
27	Всего источников собственных средств	461 138	391 170
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 864	16 167
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 957	7 510
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-президент

Главный бухгалтер  
11.04.2012

*Акулова Н.Ю.*  
*Маркова Н.Н.*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29351915	1027739326911	3171	044585775

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

Кредитной организации  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»**  
(общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул.Старая Басманная, д.22

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	259 071	304 893
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 796	17 197
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	240 275	287 696



1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	81 681	115 997
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 681	105 961
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	10 036
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	177 390	188 896
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	58 521	-53 463
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	872	-462
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	235 911	135 433
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 759	14 177
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 271	1 005
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	33 795	28 849
13	Комиссионные расходы	6 207	5 290
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 501	-494
17	Прочие операционные доходы	9 739	18 781
18	Чистые доходы (расходы)	270 225	192 461
19	Операционные расходы	180 070	100 370
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	90 155	92 091
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20 187	22 289
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	69 968	69 802
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	69 968	69 802

Вице-президент

Главный бухгалтер  
11.04.2012

*Маркова*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	29351915	1027739326911	3171	044585775

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01 января 2012 года

Кредитной организации  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»**  
(общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул.Старая Басманная, д.22

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	488 550.0	69 063	557 613.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	203 419.0	0	203 419.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	203 419.0	0	203 419.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4 950.0	0	4 950.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	180 203.0	69 059	249 262.0
1.5.1	прошлых лет	112 999.0	69 802	182 801.0
1.5.2	отчетного года	67 204.0	-743	66 461.0
1.6	Нематериальные активы	22.0	-4	18.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	100 000.0	0	100 000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.7	X	16.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	447 216.0	-61 066	386 150.0

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	442 942.0	-73 318	369 624.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	295.0	632	927.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3 979.0	11 620	15 599.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2 086 433
	в том числе вследствие:	
1.1	выдачи ссуд	1 700 571
1.2	изменения качества ссуд	372 224
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	656
1.4	иных причин	12 982
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	2 159 751
	в том числе вследствие:	
2.1	списания безнадежных ссуд	14 584
2.2	погашения ссуд	1 225 056
2.3	изменения качества ссуд	918 895
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1 216
2.5	иных причин	0

Вице-президент

Главный бухгалтер  
11.04.2012

*Акулова Н.Ю.*  
*Маркова Н.Н.*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29351915	1027739326911	3171	044585775

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»**

(общество с ограниченной ответственностью)

**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул.Старая Басманная, д.22

Код формы 0409813

Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.4	23.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48.9	53.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.1	73.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	33.1	6.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.8	Максимальное 15.7
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	398.8	320.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.4	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			

12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Вице-президент

Главный бухгалтер

11.04.2012

*Акулова Н.Ю.*  
*Маркова Н.Н.*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	29351915	1027739326911	3171	044585775

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

Кредитной организации  
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК»**  
(общество с ограниченной ответственностью)  
**КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» ООО**

Почтовый адрес: 105066, г.Москва, ул.Старая Басманная, д.22

Код формы 0409814

Годовая  
тыс.руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	31 513	112 395
1.1.1	Проценты полученные	263 714	303 139
1.1.2	Проценты уплаченные	-78 382	-128 138
1.1.3	Комиссии полученные	33 795	28 849
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6 207	-5 290
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 759	14 177
1.1.8	Прочие операционные доходы	8 400	19 221
1.1.9	Операционные расходы	-176 887	-99 234
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-27 679	-20 329
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	298 731	-228 167
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-13 151	880
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-739 676	156 986
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-6 615	-1 754



1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 059 107	-236 987
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-140 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-934	-7 292
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	330 244	-115 772
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-32 891	-2 086
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-32 891	-2 086
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18 152	1 382
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	315 505	-116 476
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	764 587	881 063
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 080 092	764 587

Вице-президент

Главный бухгалтер  
11.04.2012

*Акулова Н.Ю.*  
*Маркова Н.Н.*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.



# Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)

## 1. Основы составления отчетности

Отчетность по состоянию на 01.01.2012 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У от 08.10.2008 г., представлена в российских рублях, округленных с точностью до тысячи.

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2011 и 2010 гг., при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

В соответствии с Указанием Банка России № 2172-У решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета.

## 2. Информация о Банке

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) был зарегистрирован ЦБ РФ 05.12.1994 г. как акционерное общество, а 17.05.1995 г. – как общество с ограниченной ответственностью.

Банк работает с юридическими и физическими лицами на основании лицензии Банка России, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Таблица 1

Вид деятельности:	Банковская деятельность (Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте)
Орган, выдавший лицензию:	Центральный банк Российской Федерации
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 3171 от 18.12.2000
Вид деятельности:	Брокерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10737-100000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Дилерская деятельность (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10739-010000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Управление ценными бумагами (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг)
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии и дата выдачи:	№ 077-10741-001000 от 13.11.2007
Вид деятельности:	Страхование вкладов (Свидетельство об участии в системе страхования вкладов)
Орган, выдавший свидетельство:	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов
Номер в реестре и дата включения:	№ 781 от 14.03.2005
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026408 Рег. № 11652Х от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026409 Рег. № 11653Р от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016
Вид деятельности:	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Орган, выдавший лицензию:	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Номер лицензии и дата выдачи:	ЛЗ № 0026410 Рег. № 11654У от 28.12.2011 на срок до 28.12.2016

Банк зарегистрирован по адресу: 105066, город Москва, улица Старая Басманная, дом 22. По этому адресу расположен центральный офис и исполнительный орган Банка. По состоянию на 1 января 2012 г. Банк филиалов не имеет, имеет 2 дополнительных офиса в г. Москве:

Дополнительный офис № 1 «Коломенский»: 115487, г. Москва, пр-т Андропова, д.26;

Дополнительный офис № 2 «Белорусский»: 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская улица, д.54.

Банк не является участником банковской или консолидированной групп.



В течение 2011 г. Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги только на территории города Москвы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в Москве и Московской области.

Событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, в 2011 г. не было. Деятельность Банка была стабильной.

Банк приобрел помещение, в котором разместился второй дополнительный офис Банка, открытый в 2011 г.

Банк, как и планировал ранее, начал осуществлять платежи и переводы по системе CONTACT.

В прошедшем году ужесточились требования Банка России к достаточности капитала. Были введены повышенные коэффициенты взвешивания по степени риска к целому ряду активов (активы с повышенным риском). В связи с этим значение достаточности капитала Банка уменьшилась на 1.22% по сравнению с величиной, рассчитанной по методике, действующей по состоянию на 01.01.2011 года.

#### **Перспективы развития Банка**

В 2012 г. Банк не планирует осваивать новые направления деятельности, сосредоточив свое внимание на расширении спектра и улучшении качества предоставляемых услуг, увеличению как качественных, так и количественных показателей деятельности Банка.

В соответствии с Генеральной стратегией развития Банка планируется увеличение:

- собственных средств (капитала) Банка, при этом увеличение уставного капитала не планируется, рост собственных средств будет осуществляться за счет прибыли;
- объема привлеченных средств и количества обслуживаемых клиентов;
- кредитного портфеля.

Банк планирует сохранить умеренный аппетит к риску, достигая оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и рентабельностью проводимых операций.

При планировании своей деятельности Банк считает одним из приоритетов необходимость выполнения всех регулятивных требований и соблюдения повышенных требований Банка России к достаточности капитала, резервам на возможные потери, которые вступают в силу во второй половине 2012 г.

### **3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

2011 г. стал для Российской Федерации очередным годом восстановления после мирового финансового кризиса. В 2011 г. в российской экономике продолжился умеренный экономический рост, по объему ВВП был достигнут уровень 2008 г. При сравнительно высокой инфляции 6.1% по итогам 2011 г. восстановление экономического роста сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, улучшением ситуации на рынке труда, повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Кредитная активность банков в течение 2011 г. оставалась высокой, восстановление кредитования реального сектора экономики и увеличение объемов кредитования населения способствовали повышению потребительского и инвестиционного спроса в стране, что в свою очередь положительно сказывалось на росте производства.

На фоне понижения процентных ставок по банковским депозитам к середине 2011 г. склонность населения к организованным сбережениям снизилась. В условиях волатильности курса рубля в августе-октябре 2011 г. возросла доля расходов населения на покупку валюты, приток валютных средств во



вклады увеличился. Повышение процентных ставок по рублевым депозитам явилось необходимым инструментом балансировки привлеченных средств банков.

Неопределенность развития внешнеэкономической ситуации продолжает создавать риски для устойчивости роста российской экономики. В условиях усиления долгового кризиса в зоне евро и нестабильности на мировом финансовом рынке сохранялся недостаток ликвидных рублевых ресурсов в российском банковском секторе, что отражалось на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. К концу 2011 г. процентные ставки на денежном и кредитно-депозитном рынках росли, котировки инструментов фондового рынка снижались.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность разных толкований, что определяет несовершенство законодательной базы и является дополнительными трудностями для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Перспективы развития экономики Российской Федерации и банковской системы, являющейся ее неотъемлемой частью, в основном зависят от эффективности предпринимаемых Правительством экономических, финансовых и валютных мер.

#### **4. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

К операциям, оказавшим в 2011 г. наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

##### **Кредитные операции**

В структуре общих доходов<sup>1</sup> наиболее существенную долю (68.5%) занимают доходы от операций кредитования:

*в тыс. рублей*

*Таблица 2*

Полученные проценты от	в 2011 г.	% от всех доходов	в 2010 г.	% от всех доходов
размещения средств в кредитных организациях	18 796	4.97%	17 197	4.39%
предоставления кредитов коммерческим организациям	215 679	57.03%	255 670	65.23%
предоставления кредитов физическим лицам	24 596	6.50%	32 026	8.17%

Следует отметить, что Банк не берет комиссий по операциям кредитования.

Кредитный портфель составляет 68.1% активов и является основным активом Банка. Структура кредитного портфеля состоит из следующих групп кредитов: 78.3% - кредиты юридическим лицам, 1.9% - кредиты физическим лицам, 19.7% - кредиты банкам.

Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 2010 годом увеличился на 42.3% и составил 2'669'807 тысяч рублей. Несмотря на увеличение кредитного портфеля: по сравнению с 01.01.2010 годом на 15.3% увеличились кредиты, предоставленные физическим лицам, на 26.2% - юридическим лицам, на 57.9% - кредитным организациям, из-за понижения процентных ставок по кредитам процентные доходы снизились на 45'822 тысяч рублей или на 15% по сравнению с 2010 годом.

По сравнению с 01.01.2011 г. снизился объем (на 34.4%) и количество пролонгированных кредитов, в 2.7 раза снизился объем просроченных кредитов, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля и позволило получить доход от восстановления резерва, который составил 11.64% в структуре общих доходов.

##### **Комиссионные операции**

Объем комиссионных доходов Банка увеличился в 2011 г. на 17.14% и составил 33'795 тысяч рублей. Доля комиссионных доходов Банка в общих доходах составляет 8.9%. Основная часть комиссионных доходов сформирована за счет комиссий от расчетных операций (43.9% от общего объема комиссионных доходов), кассовых операций (26.7%) и дохода от выдачи банковских гарантий (14.8%).

Доходы от операций с иностранной валютой составили 8.4% в структуре общих доходов.

##### **Операции по привлечению средств**

В 2011 г. произошло увеличение общего объема привлеченных средств на 45.9% по сравнению с 01.01.2011 г. и существенный рост средств частных клиентов, привлеченных во вклады, которые формируют одну из существенных статей расходов Банка. В то же время процентные расходы по сравнению с 2010 г. снизились на 34'316 тысяч рублей или на 29.6%, что связано с тем, что процентные

<sup>1</sup> здесь и далее в данном разделе в приведенных показателях сальдированы:

- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте;
- расходы по созданию резервов и доходы от восстановления резервов.



ставки по вкладам в Банке, несмотря их рост в конце 2011 г., не достигли величины ставок по вкладам, действующим большую часть 2010 г.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 1'077'149 тысяч рублей, из них на 323'110 тыс. рублей увеличились средства физических лиц и на 754'039 тысяч рублей – средства юридических лиц.

Процентные расходы за 2011 г. составляют 26.5% от общих расходов Банка, из них:

в тыс. рублей		в 2011 г.		в 2010 г.	
Уплаченные проценты по			% от всех доходов		% от всех доходов
депозитам и остаткам на счетах коммерческих организаций		11 988	3.89%	21 428	6.65%
вкладам физических лиц		69 693	22.61%	84 533	26.24%
выпущенным долговым обязательствам		0	0.00%	10 036	3.12%

Самой крупной статьей расходов в 2011 г. стали операционные расходы, которые составили 58.4% от общих расходов Банка. Из них **расходы на содержание персонала** (с учетом налогов в виде начислений на заработную плату) составили 128'082 тысяч рублей или 41.6% от общих расходов Банка. По сравнению с 2010 г. расходы на содержание персонала увеличились более чем в 2 раза. Арендная плата за здание, в котором расположен центральный офис Банка, в 2011 г. составила - 20'987 тысяч рублей или 6.8% общих расходов Банка и увеличилась на 13.4% по сравнению с 2010 г.

В связи с отсутствием подразделений Банка, расположенных в иных регионах, все полученные доходы и понесенные расходы были от операций, проводимых в городе Москве.

## 5. Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных ему Уставом Банка обязанностей осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников, определял приоритетные направления деятельности Банка и стратегию развития бизнеса Банка, утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, утвердил план проверок службы внутреннего контроля на 2011 г., отчет службы внутреннего контроля о проделанной работе и выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

*Информация о составе Совета директоров Банка.*

По состоянию на 01.01.2012 г. Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Аминов Вячеслав Маркович - Председатель Совета директоров;
- Аминов Вадим Маркович;
- Миронова Татьяна Борисовна;
- Бутурлин Александр Иванович;
- Лихтенфельд Алексей Борисович;
- Сидоренков Денис Григорьевич;
- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления.

В составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения: 05 августа 2011 г. Кондратьев Александр Сергеевич вышел из состава Совета директоров, а Аминов Вадим Маркович - вошел в состав Совета директоров.

*Информация о составе Правления Банка.*

По состоянию на 01.01.2012 г. Правление Банка состояло из следующих членов:

- Шульгин Игорь Игоревич – Президент Банка, Председатель Правления;
- Акулова Наталия Юрьевна – Вице-президент;
- Маркова Надежда Николаевна – Главный бухгалтер.

В течение отчетного года изменений в составе Правления не было.

*Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка.*

В течение 2011 г. Президентом Банка являлся Шульгин Игорь Игоревич.

*Информация о владении долями в уставном капитале Банка в течение 2011 г.:*

в тыс. рублей		на 01.01.2011 г.		на 01.01.2012 г.	
Участник		%	Продажа доли	Покупка доли	%
Шульгин Игорь Игоревич	38 152	18.76%	0	0	38 152 18.76%
Аминов Вадим Маркович	21 148	10.40%	28 045	36 860	29 962 14.73%
Аминов Вячеслав Маркович	500	0.25%	0	28 045	28 545 14.03%

Другие члены Совета директоров и Правления Банка доли участия в уставном капитале Банка не имеют.



## 6. Существенная информация о финансовом положении Банка

По состоянию на 01.01.2012 г. основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2011 и предшествующий ему 2010 гг. составили:

в тыс.рублях

Таблица 5<sup>2</sup>

	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Капитал	557 613	488 550
Валюта баланса (активы)	3 917 557	2 759 690
Прибыль	69 968	69 802
Прибыль на активы (ROA), в %	1.79%	2.53%
Прибыль на капитал (ROE), в %	12.55%	14.29%
Активы на капитал (EM), п -раз	7.03	5.65

Как видно из таблицы финансовый результат деятельности Банка по сравнению с прошлым годом практически не изменился. Валюта баланса Банка увеличилась на 1'157'867 тыс.рублей или 41.96% в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности. Капитал Банка за 2011 г. увеличился на 14.14%. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли. В состав капитала Банка по состоянию на обе отчетные даты входят два субординированных депозита на общую сумму 100'000 тыс.рублей.

### Страновая концентрация активов и обязательств

Активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.01.2012 г.				на 01.01.2011 г.			
	Российская Федерация	%	Иные страны	%	Российская Федерация	%	Иные страны	%
Чистая ссудная задолженность	2 669 750	99.998%	57	0.002%	1 875 591	99.992%	150	0.008%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них	3 297 648	96.282%	127 366	3.718%	2 335 433	99.472%	12 402	0.528%
Вклады физических лиц	1 191 830	99.869%	1 567	0.131%	868 852	99.835%	1 435	0.165%

В таблице не приведены статьи баланса с нулевыми значениями по столбцам «иные страны». В связи с несущественностью сумм, указанных по столбцам «иные страны», разбивка по странам СНГ и иным странам не производилась.

### Концентрация предоставленных кредитов

Структура кредитного портфеля по валютам:

в тыс.рублях

Таблица 7

	на 01.01.2012 г.	уд.вес в портфеле, %	на 01.01.2011 г.	уд.вес в портфеле, %
Рубли	3 010 925	99.1%	2 103 627	90.8%
Доллар США	6 173	0.2%	190 363	8.2%
Евро	22 209	0.7%	23 113	1.0%
Ссудная задолженность всего	3 039 307	100.0%	2 317 103	100.0%

Кредиты в рублях по прежнему составляют основную часть кредитного портфеля. По сравнению с 01.01.2011 г. существенно уменьшилась ссудная задолженность в долларах США.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.01.2012 г.	уд.вес в портфеле, %	на 01.01.2011 г.	уд.вес в портфеле, %
Межбанковские кредиты	600 000	19.7%	380 000	16.4%
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 380 202	78.3%	1 885 848	81.4%
Кредиты физическим лицам	59 105	1.9%	51 255	2.2%
из них:				
жилищные кредиты	4 837	0.2%	788	0.0%
в т.ч. ипотечные жилищные кредиты	4 259	0.1%	788	0.0%
автокредиты	374	0.0%	0	0.0%
иные потребительские кредиты	53 894	1.8%	50 467	2.2%
Ссудная задолженность всего	3 039 307	100.0%	2 317 103	100.0%

<sup>2</sup> Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).



Структура ссудной и приравненной к ней задолженности не претерпела существенных изменений. Более трех четвертей ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность юридических лиц, менее 20% - на задолженность кредитных организаций и совсем незначительную долю занимает задолженность физических лиц.

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц - резидентов:

в тыс. рублей	на 01.01.2012 г.		на 01.01.2011 г.	
	уд. вес в портфеле, %		уд. вес в портфеле, %	
Кредиты юридическим лицам, всего	2 380 202	100.0%	1 885 848	100.0%
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 502 628	63.1%	1 424 225	75.5%
Строительство	230 132	9.7%	183 700	9.7%
Транспорт и связь	200 000	8.4%	0	0.0%
Обрабатывающие производства	75 000	3.2%	0	0.0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 000	0.2%	3 230	0.2%
Прочие виды деятельности	368 442	15.5%	274 693	14.6%
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 199 534	39.5%	1 157 987	50.0%

В основном Банк кредитует организации, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Среди прочих видов деятельности основное место занимают: финансовый лизинг и финансовое и денежное посредничество.

#### Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Система управления рисками Банка разработана с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками Банка функционирует в соответствии с Политикой управления рисками Банка, которая утверждена Советом директоров Банка и содержит классификацию рисков, определение отношения к рискам, цели и задачи управления рисками, системы управления рисками, и Положением об оценке и управлении рисками банковской деятельности, которое содержит порядок принятия решений, распределение полномочий, конкретные методики оценки рисков. Система управления рисками Банка направлена на достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности операций Банка. Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений, а так же при постоянном контроле за их проведением.

Банк осуществляет мониторинг своих рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

#### Кредитный риск

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

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.



Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов в 2011 г., были учтены требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Все это обеспечило невысокий уровень просроченной задолженности, который на 01.01.2012 года составил 0.49% от величины всей ссудной задолженности. Банк придерживается крайне консервативного подхода к минимизации кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери по ссудам.

На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2012 г.:

в тыс.рублях

Таблица 10

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%
Корреспондентские счета	462 421	0	-	2 129	213	10	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Межбанковские кредиты	600 000	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Кредиты юридическим лицам	0	0	-	1 874 598	172 935	9	471 372	145 458	31	34 232	17 458	51	0	0	-
Кредиты физическим лицам	4 556	0	-	147	16	11	15 289	4 094	27	19 540	9 966	51	19 573	19 573	100
Прочие активы из них требования по получению процентных доходов <sup>1</sup>	48 721	0	-	0	0	-	590	124	21	0	0	-	714	714	100
	519	0	-	0	0	-	590	124	21	0	0	-	0	0	-

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2011 г.:

в тыс.рублях

Таблица 11

	1 категория качества			2 категория качества			3 категория качества			4 категория качества			5 категория качества		
	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%	Актив до вычета резерва	Резерв под обесценение	%
Корреспондентские счета	269 609	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Межбанковские кредиты	380 000	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Кредиты юридическим лицам	0	0	-	797 433	55 736	7	873 717	189 882	22	111 700	56 967	51	102 998	102 998	100
Кредиты физическим лицам	2 787	0	-	319	6	2	4 691	1 154	25	18 039	9 200	51	25 419	25 419	100
Прочие активы из них требования по получению процентных доходов	20 638	0	-	27 869	279	1	4 743	996	21	0	0	-	600	600	100
	423	0	-	2	0	-	4 743	996	21	0	0	-	584	584	100

Как видно из таблиц по сравнению с 01.01.2011 г. значительно уменьшилась величина активов 5 категории качества.

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

В целях создания резервов Банком в основном применялась индивидуальная оценка каждого отдельного актива. Индивидуальный подход основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией.

<sup>1</sup> Требования по получению процентных доходов не включают требования, отраженные на внебалансовых счетах.



## Данные о просроченных активах:

в тыс. рублях

Таблица 12

	на 01.01.2012 г.						на 01.01.2011 г.					
	Предоставленные кредиты, до вычета РВПС	РВПС <sup>4</sup>	% РВПС	Прочие требования, до вычета РВП	РВП <sup>5</sup>	% РВП	Предоставленные кредиты, до вычета РВПС	РВПС	% РВПС	Прочие требования, до вычета РВП	РВП	% РВП
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	4	4	100.0%	398	244	61.3%	17	4	23.5%
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	350	350	100.0%	-	-	-
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	2	2	100.0%	9 598	9 598	100.0%	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	708	708	100.0%	29 451	29 451	100.0%	584	584	100.0%
Итого просроченные	14 752	14 752	100.0%	714	714	100.0%	39 797	39 643	99.6%	601	588	97.8%

Общий объем просроченной задолженности сократился за год на 24'778 тыс.рублей. При этом просроченная задолженность, указанная по столбцам «прочие требования» представляет собой наращенные, но не полученные доходы по комиссиям, процентам по ссудам и штрафы, пени, неустойки, присужденные к получению судом.

## Данные о реструктурированных активах:

в тыс. рублях

Таблица 13

	на 01.01.2012 г.	уд.вес от ссудной задолженности, %	на 01.01.2011 г.	уд.вес от ссудной задолженности, %
реструктурированная ссудная задолженность, всего	284 221	9.4%	381 845	16.5%
физических лиц	21 585	0.7%	17 145	0.7%
юридических лиц	262 636	8.6%	364 700	15.7%

У Банка нет иных реструктурированных активов кроме ссудной задолженности.

В случаях, когда это возможно, Банк стремится пересмотреть условия по кредитам, а не взыскивать задолженность, в том числе путем реализации обеспечения. Задолженность, указанная в таблице, считается реструктурированной в связи с изменением (увеличением) срока погашения основного долга. Банк усиливает наблюдение за реструктурированными кредитами. Как видно из таблицы величина реструктурированных кредитов значительно уменьшилась по сравнению с 01.01.2011 г., это, а также опыт предшествующих лет позволяет с достаточной степенью вероятности предположить, что пролонгированные кредиты будут погашены без нарушения сроков.

**Риск ликвидности**

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

В целях анализа и контроля состояния ликвидности Банка применяются два следующих метода:

- метод показателей, заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 16.01.2005 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»). При расчете нормативов ликвидности Банком было принято решение не использовать возможность улучшения значений обязательных нормативов за счет включения в расчет минимальных совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц;
- метод определения разрывов, заключающийся в агрегировании статей активов и пассивов по плановым срокам наступления требований и обязательств, в том числе с учетом неснижаемого остатка на счетах «до востребования».

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые

<sup>4</sup> РВПС – резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

<sup>5</sup> РВП – резервы на возможные потери



рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

Информация о состоянии ликвидности регулярно доводится до руководства Банка. Требования и рекомендации сотрудников, осуществляющих контроль, строго соблюдаются всеми подразделениями Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В течение 2011 г. Банк выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Таблица 14

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.	значение за 2011 год
H2	не менее 15%	48.90%	53.25 %	min 26.49 %
H3	не менее 50%	73.10 %	73.58 %	min 57.05 %
H4	не более 120%	33.14%	6.80 %	max 49.23 %

#### Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен: котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением №313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк в течение 2011 г. не приобретал ценных бумаг, по которым рассчитывается процентный и фондовый риски, поэтому в расчет совокупного размера рыночного риска входил только рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций.

в тыс. рублей

Таблица 15

	на 01.01.2012 г.	в % от капитала	на 01.01.2011 г.	в % от капитала
Процентный риск	0	0.00%	0	0.00%
Фондовый риск	0	0.00%	0	0.00%
Валютный риск	3 595	0.64%	13 653	2.79%
Рыночный риск	0 <sup>6</sup>	0.00%	13 653	0.00%

Процентный риск по неторговым позициям – риск падения/роста процентных доходов и расходов при изменении кривой доходности в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) размещенных и привлеченных средств.

В целях оценки подверженности Банка процентному риску по неторговым позициям используется метод гзп-анализа - распределение активов и пассивов по договорным срокам до погашения по инструментам с фиксированными процентными ставками. Банк не работает с инструментами с плавающими процентными ставками. Для планирования финансового результата ежемесячно строится прогноз будущих процентных доходов и расходов.

Выявление и оценка уровней операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации осуществляется в Банке на постоянной основе с использованием индикаторов рисков.

#### 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 (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.

<sup>6</sup> Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента.



Для минимизации операционного риска Банк предъявляет жесткие требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. Все работники Банка проинструктированы о действиях в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

Фактов хищения, подлогов, мошенничеств со стороны служащих Банка не было с момента его основания.

По состоянию на 01.01.2011 г. в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г., включалась величина операционного риска, рассчитанная на основе данных отчета о прибылях и убытках, в размере 40% от рассчитанного значения, по состоянию на 01.01.2012 г. – в размере 70% от рассчитанного значения, начиная с отчетности по состоянию на 01.08.2012 г. будет включаться 100% от рассчитанного значения операционного риска.

в тыс. рублей

Таблица 16

	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Рассчитанная величина операционного риска	38 519	36 587
Величина операционного риска, включаемая в расчет норматива достаточности капитала	26 963	14 635

#### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ. Проводится правовая экспертиза соответствия действующему законодательству и иным нормативным правовым актам внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров, разрабатываются и применяются типовые формы договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям.

В Банке установлен внутренний порядок согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.

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

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

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия в целях минимизации риска потери деловой репутации.

Банк проводит осторожную политику при подборе кадров, исключая возможность принятия на работу лиц с сомнительными деловой и личной репутациями.

Осуществлению мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уделяется особое внимание как одному из важнейших факторов деловой репутации.



Банк идентифицирует и изучает своих клиентов и выгодоприобретателей, выявляет в деятельности клиентов операции, подлежащие обязательному контролю, и иные сделки с денежными средствами или иным имуществом, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Банк регулярно обучает своих сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и проводит тестирование по этим вопросам.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования Банка России, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не имеет просроченных обязательств перед кредиторами.

Банк не имеет неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней и налоговых санкций, подлежащих уплате в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

#### **Стратегический риск**

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

В Банке утверждена и действует Генеральная стратегия развития Банка на 2011-2013 гг. Регулярно на заседаниях Совета директоров Банка рассматривается текущее финансовое положение Банка и ход выполнения плана стратегического развития. В случае необходимости стратегия подлежит пересмотру, в нее могут вноситься необходимые изменения.

#### **Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами**

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние.

*в тыс. рублях* Таблица 17

	на 01.01.2012 г.			на 01.01.2011 г.		
	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	основной управленческий персонал	другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>						
Предоставленные ссуды	2 000	167 725	169 725	2 000	118 797	120 797
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы, сформированные на возможные потери по ссудам	-	83 475	83 475	-	32 327	32 327
Средства на счетах клиентов	79 891	481 673	561 564	59 784	468 038	527 821
в т.ч. субординированные депозиты	-	100 000	100 000	-	100 000	100 000
Безотзывные обязательства	-	7 064	7 064	-	-	-
Выданные гарантии	-	4 800	4 800	-	-	-
<b>Доходы и расходы</b>						
Процентные доходы, в т.ч.	443	16 411	16 854	263	11 977	12 240
от ссуд	443	16 411	16 854	263	11 977	12 240
Процентные расходы, в т.ч.	105	9 742	9 847	232	9 127	9 359
по привлеченным средствам клиентов	105	9 742	9 847	232	9 127	9 359
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12	45	33	424	146	571
Комиссионные доходы	346	674	1 020	293	428	721

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.



## Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы. Судебные разбирательства

Условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс. рублей

Таблица 18

	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	73 864	16 167
Аккредитивы	3 000	0
Выданные гарантии	13 957	7 510
Итого	90 821	23 677

Банк создает резервы на потери по условным обязательствам кредитного характера на портфельной и индивидуальной основе.

Распределение условных обязательств кредитного характера по категориям качества на 01.01.2012 г.:

в тыс. рублей

Таблица 19

Категория качества:	Условные обязательства кредитного характера						Резерв на возможные потери				
	итого	1	2	3	4	5	итого	2	3	4	5
<i>Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе</i>											
Неиспользованные кредитные линии	13 138	1 300	6 838	0	5 000	0	3 234	684	0	2 550	0
Аккредитивы	3 000	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии	11 797	3 000	3 997	4 800	0	0	2 424	360	2 064	0	0
Неиспользованные лимиты овердрафтов	59 776	5 000	10 000	44 737	39	0	9 922	100	9 802	20	0
<i>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов</i>											
Портфель выданных гарантий	2 160	2 160	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель неиспользованных лимитов овердрафта по пластиковым картам	950	0	950	0	0	0	19	19	0	0	0
ИТОГО	90 821	14 460	21 785	49 537	5 039	0	15 599	1 163	11 866	2 570	0

Распределение условных обязательств кредитного характера по категориям качества на 01.01.2011 г.:

в тыс. рублей

Таблица 20

Категория качества:	Условные обязательства кредитного характера						Резерв на возможные потери				
	итого	1	2	3	4	5	итого	2	3	4	5
<i>Условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе</i>											
Неиспользованные кредитные линии	2 204	0	0	350	1 854	0	1 120	0	175	945	0
Выданные гарантии	5 250	5 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты овердрафтов	13 060	0	0	13 000	60	0	2 841	0	2 810	31	0
<i>Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов</i>											
Портфель выданных гарантий	2 260	2 260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Портфель неиспользованных лимитов овердрафта по пластиковым картам	903	0	903	0	0	0	18	18	0	0	0
ИТОГО	23 677	7 510	903	13 350	1 914	0	3 979	18	2 985	976	0

Судебные разбирательства:

По состоянию на 01.01.2012 г. во всех судебных разбирательствах Банк выступал в качестве истца, к участию в судебных разбирательствах в качестве ответчика Банк не привлекался, поэтому по состоянию на 01.01.2012 г. база для формирования резервов по условным обязательствам некредитного характера по судебным разбирательствам отсутствует.

## Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Президент, Председатель Правления Банка.

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

в тыс. рублей

Таблица 21

	в 2011 г.	в 2010 г.
Краткосрочные вознаграждения	52 299	18 939

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу в 2011 и 2010 гг., представляли собой оплату труда (заработную плату), оплату отпусков и компенсацию неиспользованного отпуска при увольнении. Увеличение выплат основному управленческому персоналу связано с общим увеличением фонда оплаты труда в Банке.

Численность персонала составила:



	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
Списочная численность персонала Банка	115 чел.	110 чел.
Численность основного управленческого персонала	8 чел.	8 чел.

#### Сведения о планируемой по итогам отчетного года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается общим собранием участников. Собрание участников Банка, на котором будет приниматься решение о распределении чистой прибыли по итогам 2011 г., состоится 28.04.2012 г.

По итогам 2010 г. чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, между участниками Банка не распределялась, отчисления в резервный фонд не производились.

#### Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности не принималось.

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

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

Банк осуществляет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем:

- первоначальная стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Переоценку основных средств Банк не производит. Стоимость основных средств Банк списывает ежемесячно на расходы через амортизацию, осуществляемую линейным методом. Учет капитальных вложений, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов осуществляется без налога на добавленную стоимость в соответствии Налоговому Кодексу Российской Федерации;
- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Оценка выбывающего имущества:

- имущество реализуется по договорной цене.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам, условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, которые используются для покрытия безнадежной задолженности перед Банком.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). При этом:

- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- в целях равномерного отнесения затрат на доходы (расходы) Банка используются счета доходов (расходов) будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов, не облагаемых налогом на добавленную стоимость, отчетным периодом определен календарный год, а доходов будущих периодов, облагаемых налогом на добавленную стоимость, - квартал. При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом определен календарный месяц;
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) I, II и III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года;
- периодичность формирования финансовых результатов - один раз в год.



**Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Изменен критерий отнесения имущества к основным средствам: с 01.01.2011 г. имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в деятельности Банка и стоимостью более 40 тыс.рублей за единицу без налога на добавленную стоимость учитывается в составе амортизируемых основных средств.

**Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В период подготовки к составлению годового бухгалтерского отчета для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк провел инвентаризацию всех статей баланса, в том числе по состоянию на 1 ноября 2011 г. - основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; по состоянию на 01 декабря 2011 г. - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, по состоянию на 01 января 2012 г. - денежных средств и ценностей, а также ревизию кассы. Излишков и недостатков не выявлено.

По результатам инвентаризации принято решение о списании демонтированных основных средств, не подлежащих ремонту, на сумму 68 тыс.рублей, изношенного инвентаря, учитываемого внесистемно, - на общую сумму 188 тыс.рублей.

По результатам проведенной инвентаризации остатков средств, отраженных на балансовом счете 47423, принято решение о признании задолженности клиентов Банка по комиссиям, числящуюся на балансе более года и составляющую менее 0,5 % от капитала, безнадежной и списании ее за счет ранее сформированного резерва в размере 27 тыс.рублей.

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

При урегулировании дебиторской и кредиторской задолженностей, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счете № 47411, № 47426, № 47427), с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год произведена сверка переходящих остатков на новый год с юридическими лицами: поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами.

Остатки на счетах 60312 обоснованы и подтверждены оформленными двусторонними актами. Остатки на счетах 47423 в размере 13 тыс.рублей (0,0003 % от валюты баланса Банка) являются обоснованными и представляют собой не уплаченные клиентами комиссии за оказанные Банком услуги. Данные остатки с клиентами не сверялись.

Обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета, а также балансовых счетах на 01.01.2012 г., Банк не имел.

Капитальных вложений на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» на 01.01.2012 г. не было.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России начислены и отражены в бухгалтерском учете проценты за отчетный период, в полном объеме созданы резервы на возможные потери по ссудам, условным обязательствам кредитного характера и прочим активам.

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлены сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранены выявленные расхождения.

Банк выдал клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписки из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 1 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности.

По расчетным счетам клиентов - юридических лиц получены подтверждения остатков в размере 92,49% от их общей величины. Расхождений не выявлено. По остальным счетам клиентов - юридических лиц (кроме счетов по учету просроченной ссудной задолженности) остатки подвержены в полном объеме. Расхождений не выявлено.

По банковским и депозитным счетам физических лиц подтверждение не предусмотрено договорами.

В первый рабочий день нового года, 10 января 2012 г., на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, были осуществлены сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах Банка и структурных подразделений Банка России нет.



На 01 января 2012 г. на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» остатка нет.

На 01 января 2012 г. на счетах до выяснения числится остаток в размере 1'338 тыс.рублей по причине искажения или неверного указания в расчетных документах реквизитов клиентов – получателей. Даты возникновения сумм 27.12.2011 г. – 30.12.2011 г. В виду незначительности величины общего остатка (0.03 % от валюты баланса Банка) подробная информация не раскрывается.

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

В соответствии с учетной политикой определен следующий период проведения событий после отчетной даты (далее СПОД): с 01.01.2012 г. по 11.04.2012 г.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражались в учете вне зависимости от суммы.

Общий объем (13 149 229 тыс.рублей) и состав СПОД за 2011 г. отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

В период СПОД Банк:

- осуществил перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года в сумме 6 574 269 тыс.рублей:
  - со счетов по учету доходов – 3 321 431 тыс.рублей;
  - со счетов по учету расходов – 3 252 838 тыс.рублей;
- отразил доходы/расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к 2011 г., но полученные/принятые к оплате в 2012 г. по хозяйственным и банковским операциям в сумме 286 тыс.рублей:
  - увеличил доходы – 44 тыс.рублей;
  - увеличил расходы – 242 тыс.рублей;
- отразил на доходах сумму, относящуюся в соответствии с первичными документами к 2011 г, присужденную Банку по иску в качестве возмещения причиненного ущерба на сумму 27 тыс.рублей;
- доначислил резерв в размере 27 тыс.рублей на сумму требования, присужденного Банку по иску в качестве возмещения причиненного ущерба;
- отразил возврат излишне начисленных/выплаченных клиентам процентов в связи с досрочным расторжением договоров вкладов/депозитов, уменьшив расходы на сумму 715 тыс.рублей;
- осуществил корректировку налога на прибыль и других налогов на сумму 871 тыс.рублей:
  - уменьшил налоги на сумму 6 тыс.рублей;
  - доначислил налоги в сумме 865 тыс.рублей;
- перенес остатки со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 6 573 034 тыс.рублей:
  - со счетов по учету доходов прошлого года – 3 321 501 тыс.рублей;
  - со счетов по учету расходов прошлого года – 3 251 533 тыс.рублей.

#### **Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка**

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

#### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

В 2011 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

#### **Изменения учетной политики на следующий год**

В учетную политику Банка вносятся изменения в случае вступления в силу нормативных документов Банка России или начала осуществления Банком новых операций.

В учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения, связанные с начислением отпускных сотрудникам Банка, приходящимся на разные отчетные периоды, и платежей во внебюджетные фонды с сумм переходящих отпускных. В 2011 г. указанные начисления учитывались на счете расходов будущих периодов. С 2012 г. выплата отпускных сотрудникам Банка, приходящимся на разные отчетные периоды, и перечисление платежей во внебюджетные фонды будут отражаться на счетах расходов по мере начисления.



С 01.01.2012 г. основные средства стоимостью (за единицу) от 1 тыс.рублей до 40 тыс.рублей включительно без налога на добавленную стоимость (НДС), учитываются внесистемно в составе материальных запасов и списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

Вице-президент

Главный бухгалтер  
11.04.2012

*Акулова*  
*Маркова*



Акулова Н.Ю.

Маркова Н.Н.



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью.

*Иванов Иван* лист 06

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»

*Сербряков* Серебряков П.А.

Москва от 25 апреля 2012 г.

