

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

акционерам Открытого акционерного общества «Банк Финсервис» по годовому отчету Открытого акционерного общества «Банк Финсервис» по итогам деятельности за 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Открытое акционерное общество «Банк Финсервис»

Зарегистрировано под основным государственным регистрационным номером 1087711000013 и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство ФНС России от 25.01.2008 серия 77 № 011300091.

Место нахождения: 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А.

ОАО «Банк Финсервис» осуществляло свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях РФ и иностранной валюте от 25.01.2008 № 3388 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях РФ и иностранной валюте от 25.01.2008 № 3388 (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока деятельности:
 - от 02.08.2005 № 077-08558-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 02.08.2005 № 077-08559-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 02.08.2005 № 077-08561-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
 - от 16.06.2010 № 077-13168-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Харламова Наталья Васильевна.

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2012 № 11-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Банк Финсервис» за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством ОАО «Банк Финсервис» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

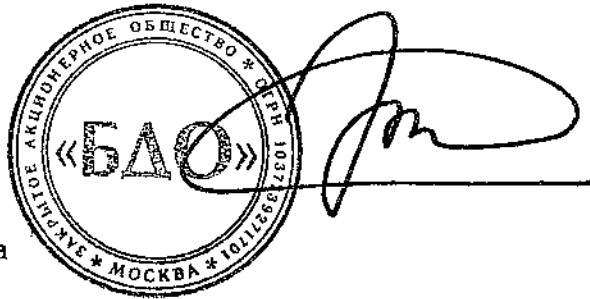
По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Банк Финсервис» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Партнер

27 марта 2012 года

Всего сброшюровано 57 листов.



Д.А. Тарадов

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268554000	58127892	1087711000013	3388	044583848

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	37 824	253 710
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 087 777	414 172
2.1	Обязательные резервы	22 292	46 843
3	Средства в кредитных организациях	68 799	89 563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	640 623
5	Чистая ссудная задолженность	3 734 343	8 280 787
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	261 483	297 504
9	Прочие активы	30 765	54 593
10	Всего активов	5 220 991	10 030 952
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	490 000	2 270 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 032 736	5 113 361
13.1	Вклады физических лиц	619 714	682 262
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	17 098	19 221
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	3 939	364

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	2 543 773	7 402 946
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 000 000	2 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	340 552	340 552
22	Резервный фонд	287 454	76 876
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	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	49 212	210 578
27	Всего источников собственных средств	2 677 218	2 628 006
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	564 267	1 841 268
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80 772	0
30	Условные обязательства некредитного характера	4 380	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495) 777-77-87
«27» марта 2012 г.




Костина Елена Анатольевна

Боровик Ян Валентинович

Трунова Марина Владиславовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268554000	58127892	1087711000013	3388	044583848

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	822 604	867 912
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 824	28 789
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	776 780	837 748
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	1 375
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	109 306	144 601
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57 542	32 353
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 764	112 248
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	713 298	723 311
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:	-337 472	-405 637
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13 013	-137 551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	375 826	317 674
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 274	95 056
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10 644	-2 303
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 048	48 745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-91 481	19 626
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	19 896	25 381
13	Комиссионные расходы	23 152	33 161
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4 797	297
17	Прочие операционные доходы	13 738	12 691
18	Чистые доходы (расходы)	300 160	484 006
19	Операционные расходы	237 219	255 300
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 941	228 706
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 729	18 128
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	49 212	210 578
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	49 212	210 578

Руководитель

 Костина Елена Анатольевна

Главный бухгалтер

Боровик Ян Валентинович

М.П.

Исполнитель
финсервис

Трунова Марина Владиславовна

Телефон: 8(495) 777-77-87

«27» марта 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268554000	58127892	1087711000013	3388	044583848

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	521 948	540 169
1.1.1	Проценты полученные	827 851	780 313
1.1.2	Проценты уплаченные	-109 952	-142 525
1.1.3	Комиссии полученные	19 896	25 381
1.1.4	Комиссии уплаченные	-23 152	-33 161
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	-12 244	76 967
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	38 048	48 745
1.1.8	Прочие операционные доходы	5 543	11 461
1.1.9	Операционные расходы	-210 653	-230 355
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13 389	3 343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-14 593	-215 156
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	24 551	-42 181
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	625 000	-623 275
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4 221 511	-6 037 495
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 392	34 382

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	-1 866 372	1 976 209
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиеитов, не являющихся кредитными организациями	-3 023 761	4 478 737
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	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 086	-1 533
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	507 355	325 013
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	-1 377	-1 083
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	17 471	409
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16 094	-674
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	-61 943	18 339
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	461 506	342 678
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	710 602	367 924
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 172 108	710 602

Руководитель

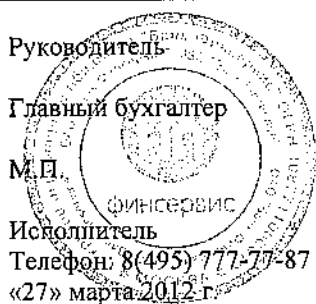
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495) 777-77-87

«27» марта 2012 г.



Костина Елена
Боровик Ян

Костина Елена Анатольевна

Боровик Ян Валентинович

Трунова Марина Владиславовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268554000	58127892	1087711000013	3388	044583848

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 611 143	61 799	2 672 942
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 000 000	0	2 000 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 000 000	0	2 000 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	340 552	0	340 552
1.4	Резервный фонд кредитной организации	76 876	210 578	287 454
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	194 394	-148 901	45 493
1.5.1.	прошлых лет	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	194 394	-148 901	45 493
1.6	Нематериальные активы	679	-122	557
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0

3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.0	X	47.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 916 015	-492 499	1 423 516
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 906 767	-491 264	1 415 503
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 884	-4 810	4 074
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	364	3 575	3 939
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 1 463 822, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 633 509;

1.2. изменения качества ссуд 806 664;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 916;

1.4. иных причин 22 733.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 955 086, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 827 407;

2.2. погашения ссуд 695 661;

2.3. изменения качества ссуд 402 252;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 327;

2.5. иных причин 29 439.

Руководитель



Костина Елена Анатольевна

Главный бухгалтер

Боровик Ян Валентинович

М.П.

Исполнитель
Финсервис

Трунова Марина Владиславовна

Телефон: 8(495) 777-77-87

«27» марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268554000	58127892	1087711000013	3388	044583848

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	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	47.9		31.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	61.0		23.7	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	85.6		82.4	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	6.5		15.8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23.0	Максимальное	24.3
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	97.7		247.2	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.3		0.9	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.3	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 ГОД

Открытого акционерного общества «Банк Финсервис» (ОАО «Банк Финсервис»)

1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «Банк Финсервис» (далее - Банк) создано по решению Внеочередного общего собрания участников ООО «Банк Финсервис» от 16.08.2007 (протокол № 16/08/2007) путем преобразования ООО «Банк Финсервис» и является его правопреемником. Банк осуществляет свою деятельность с 2002 года (с учетом правопреемства). Корреспондентский счет открыт в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России 1 марта 2002 года.

Новый Устав Банка зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 24 октября 2007 года. В Единый государственный реестр юридических лиц 25 января 2008 года внесена запись о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования за основным государственным регистрационным номером 1087711000013 (Свидетельство Федеральной налоговой службы серии 77 №011300091).

По состоянию на 1 января 2012 года у Банка имеются следующие лицензии:

- лицензия Банка России № 3388 от 25.01.2008 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);

- лицензия Банка России № 3388 от 25.01.2008 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады);

- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 02.08.2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 02.08.2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 02.08.2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16.06.2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

С ноября 2006 года Банк является Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International.

14 декабря 2006 года Банку присвоен статус официального банка-участника международной платежной системы MasterCard.

ОАО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

Юридический адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А.

Головной офис расположен по адресу: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, дом 23А.

Единственным акционером ОАО «Банк Финсервис» является ОАО «Седьмой континент» (доля-100%).

По состоянию на 01.01.2012 в Москве, Калининграде, Рязани, Санкт-Петербурге, Перми, Ярославле, Новосибирске и Барнауле функционировало 14 внутренних структурных подразделений без права осуществления кассового обслуживания клиентов (на 01.01.2011 г. – 99) и 5 подразделений с правом осуществления кассовых операций (на 01.01.2011 г. – 5). Каждый офис предоставляет широкий спектр банковских услуг, от

оформления кредита до производства и выдачи пластиковых карт. Кроме того, в местах присутствия Банка круглосуточно функционируют более 110 терминалов банковского самообслуживания (ТБС), 80 из которых расположены по всей Москве. При помощи ТБС клиенты банка могут погасить кредит, снять наличные, оплатить услуги мобильной связи и интернета, осуществить коммунальные платежи, произвести обмен валюты, а также открыть и пополнить вклад.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарубежных подразделений не имеет. Банк не входит в состав банковских групп и холдингов.

В связи с оптимизацией деятельности Банка и низкой рентабельностью дополнительных офисов в городе Москве, по решению Правления Банка (Протоколы от 22.08.2011 года № 08/11/22, от 16.09.2011 года № 09/11/16, от 07.10.2011 года № 10/11/07) были закрыты 80 внутренних структурных подразделения в августе – октябре 2011г. В период с 01.01.2012 по 27.03.2012 закрыто 9 внутренних структурных подразделений в Калининграде и 1 внутреннее структурное подразделение с правом осуществления кассовых операций, расположенное в г. Барнаул.

Сегодня клиентами Банка являются более 281,6 тысяч клиентов в Москве и регионах Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2011 году были:

- деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- кредитование юридических лиц, включая межбанковское кредитование;
- усиление работы по взысканию просроченной задолженности с должников Банка и работы с проблемными заемщиками, как по предоставленным кредитам физическим лицам в рамках потребительского кредитования, так и по предоставленным кредитам юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей.

Наряду с вышеуказанным, в 2011 году Банк осуществлял следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручениям физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- конверсионные операции;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- брокерские и депозитарные услуги;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- операции с ценными бумагами.

Стратегическими целями Банка продолжают оставаться:

- сохранность и возвратность активов, стабилизация и удержание пассивной базы;
- финансовые результаты;
- положение на российском рынке: укрепление конкурентных позиций на рынке по выбранным приоритетным направлениям деятельности;
- качественные показатели развития («здоровье» Банка): лучшие навыки в области клиентской работы; улучшение качества обслуживания клиентов; современная система управления рисками; надежная правовая база; качественные управленческие и операционные процессы и системы; адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ-платформа; корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками Банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда; высокопрофессиональный заинтересованный персонал; узнаваемый бренд; высокая степень лояльности клиентов.

Стратегические цели развития приоритетных направлений деятельности в 2011 году достигались такими методами как:

- усовершенствование существующей операционной модели;
- повышение уровня автоматизации;
- оптимизация внутренних технологий и процессов;

- управление рисками;
- формирование адекватной масштабам деятельности организационная модель;
- совершенствование процедур контроля доходов и расходов Банка на основе бюджетирования деятельности.

Согласно главе 13 Устава, высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

Состав органов управления Банка по состоянию на 01 января 2012 года.

Совет директоров

По состоянию на 01.01.2011 г. Совет директоров Банка функционировал в следующем составе:

Шабад Георгий Анатольевич
 Бардыкин Павел Викторович
 Морозов Борис Владимирович
 Резов Андрей Викторович
 Еванжелисти Рудольф, Люсьен, Феликс
 Шишов Алексей Борисович

27.06.2011 годовым Общим собранием акционеров ОАО «Банк Финсервис» (решение единственного акционера) избран Совет директоров Банка в количестве 5 (пять) человек в следующем составе:

Шабад Георгий Анатольевич
 Морозов Борис Владимирович
 Резов Андрей Викторович
 Шишов Алексей Борисович
 Еванжелисти Рудольф, Люсьен, Феликс

В 2011 году из состава Совета директоров ОАО «Банк Финсервис» выведен Бардыкин Павел Викторович.

Правление

Сведения о составе Правления в период с 01.01.2011 по 31.05.2011 включительно	Сведения о составе Правления в период с 01.06.2011 по 31.12.2011 включительно
Костина Елена Анатольевна Резов Андрей Викторович Родионова Оксана Анатольевна	Костина Елена Анатольевна Родионова Оксана Анатольевна Боровик Ян Валентинович

Решение об изменении состава Правления ОАО «Банк Финсервис» принято Советом директоров 26.05.2011 (Протокол № 11/05/26).

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления)

Костина Елена Анатольевна

Члены Правления, Совета директоров и Председатель Правления Банка не владели в 2011 году акциями Банка.

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации

Плановые показатели деятельности банка на 2012 год были установлены при принятии бюджета Банка на планируемый финансовый год (Протокол заседания Совета директоров № 11/12/28 от 28 декабря 2011 года).

Согласно утвержденному бюджету на 2012 год Банк запланировал получение доходов в размере 274 450 тыс. рублей и ограничил расходы суммой в 262 450 тыс. рублей. При этом к основным направлениям деятельности, влияющим на получение дохода, Банк отнес кредитование юридических лиц (69,23% от запланированного дохода), обслуживание кредитов физических лиц (27,59% от запланированного показателя дохода), комиссионное вознаграждение за проведение банковских операций физических и юридических лиц. Среди прочих расходов, влияющих на эффективность деятельности Банка, выделены расходы, связанные с привлечением денежных средств (отдельно физических и юридических лиц), расходы на оплату труда, хозяйственные расходы, налоговые и иные обязательные платежи.

Согласно утвержденной программе развития акционера, ОАО «Седьмой континент» планирует в период 2012-2013 годов открытие восьми гипермаркетов, в частности, в 2012 году – планируется открыть четыре гипермаркета в городах Ростов, Орел, Кострома и Новочеркасск.

В 2013 году планируется открыть четыре гипермаркета – два в городе Архангельск и два в городе Петрозаводск.

В этот же период планируется открытие трех супермаркетов в Москве на Комсомольском проспекте и улицах Михневская и Ясенева.

ОАО «Банк Финсервис», являясь 100% дочерней компанией ОАО «Седьмой континент», должен обеспечивать расчетно-кассовое обслуживание. В частности, в период 2012-2013 годы планируется направление части выручки компаний холдинга на расчетные счета, открытые в ОАО «Банк Финсервис». Исходя из объема выручки ОАО «Седьмой континент» за 2011 год 58 млрд. рублей, прогнозный объем выручки в 2012 году составит около 65 млрд. рублей. Также планируется перевод в ОАО «Банк Финсервис» всех зарплатных проектов компаний, связанных с акционером и организацию работы с поставщиками ОАО «Седьмой континент» по факторингу.

Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция (в 2011 году инфляция составила 6,1%). Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады

пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%, предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение ставки налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли, в случае установления соответствующего закона субъектом РФ.

В 2011 году ставка налога на прибыль для предприятий сохранилась на прежнем уровне – 20%, однако ставка страховых взносов с 01 января 2011 года была увеличена с 26% до 34%.

В течение 2011 года ставка рефинансирования была увеличена с 7,75% до 8% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций также был увеличен до 5,5% по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте и до 4,0% по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ и иностранной валюте и по иным обязательствам.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению темпа роста экономик при этом глобальному экономическому восстановлению угрожают усиливающиеся трудности Еврозоны, связанные с невозвратом суверенных долгов, и замедление темпов восстановления экономики США.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

В сентябре 2011 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings вслед за Standard & Poor's (S&P) подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации на уровне «BBB». Прогноз по рейтингу – «позитивный». Подтверждение рейтингов России с «позитивным» прогнозом отражает исключительно сильный государственный баланс и потенциал более низкой макрофинансовой нестабильности и инфляции за счет более высокой гибкости валютного курса, а также учитывает структурные недостатки и задержку с реализацией мер ужесточения налогово-бюджетной политики, что усиливает уязвимость страны перед значительными резкими изменениями цен на нефть. В то же время на рейтингах России негативно сказываются существенные структурные изъяны. Неблагоприятный деловой климат сдерживает инвестиции, диверсификацию и рост, а индикаторы качества управления свидетельствуют о недостатках в области институциональной среды и высоком уровне коррупции.

На мировых рынках акций снижение суверенного рейтинга США привело к оттоку инвестиционного капитала и повышению цен на золото. Основной причиной паники стало первое с 1917 года снижение агентством S&P суверенного рейтинга США с наивысшего AAA до AA+. S&P негативно оценило компромисс американских законодателей в вопросе увеличения лимита госдолга. При этом массовому обвалу рынков способствовали и другие обстоятельства: замедление экономического роста в развитых странах, в особенности США; долговые проблемы в США и еврозоне; возможное замедление роста в Китае — главном двигателе мировой экономики.

В годовой отчетности за 2011 год представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составили 5 220 991 тыс. руб. (на 01.01.2011 - 10 030 952 тыс. руб.) Сокращение активов вызвано, в основном, уменьшением размера чистой ссудной задолженности в сумме 4 546 444 тыс. рублей, из которой 1 700 000 тыс. рублей составляет уменьшение объема межбанковских кредитов (МБК). Снижение объема кредитного портфеля, а также прибыли в сумме 161 366 тыс.

рублей, связано в первую очередь с тем, что Банк после мирового финансового кризиса ведет более взвешенную, консервативную и осторожную политику при выборе клиентов юридических (не банков) и физических лиц.

Основную долю в структуре активов Банка занимают кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и физическим лицам. Данные о размере предоставленных кредитов представлены в таблице:

		в тыс. рублей	
<i>Предоставлено кредитов</i>		2011	2010
1	Юридическим лицам	24 041 073	18 621 541
2	Физическим лицам	188 519	341 738
ИТОГО:		24 229 592	18 963 279

В 2011 году кредитование субъектов малого и среднего бизнеса не производилось.

По состоянию на 01 января 2012 года корпоративный кредитный портфель Банка составил 2 624 880 тыс. рублей (2010 г.: 4 876 136 тыс. рублей). При этом процентный доход от операций кредитования юридических лиц составил в 2011 году – 491 898 тыс. рублей (2010 г.: 396 176 тыс. рублей). Распределение корпоративного кредитного портфеля по регионам представлено в таблице:

дата	Москва,		Московская область		Прочие регионы	
	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %
01.01.2012	2 606 779	99.31%	2 433	0.09%	15 668	0.60%
01.01.2011	4 690 204	96.19%	38 493	0.79%	147 439	3.02%

По состоянию на 01 января 2012 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам составил 1 272 513 тыс. рублей (2010 г.: 1 737 590 тыс. рублей), распределение кредитного портфеля по регионам представлено в таблице:

дата	Москва, Московская область		Калининградская обл.		Рязанская обл.		Прочие регионы	
	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %	В тыс. руб.	Доля в портфеле, %
01.01.2012	712 042	55.95%	325 629	25.59%	100 379	7.89%	134 463	10.57%
01.01.2011	1 027 380	59.13%	426 201	24.53%	130 673	7.52%	153 336	8.82%

В 2010-2011 годах, в связи с приостановлением программ массового кредитования сокращены портфели кредитов, предоставленных физическим лицам:

- автокредиты. Размер портфеля автокредитов составил к 1 января 2012 года 7 687 тыс. рублей. На аналогичную дату 2011 года этот показатель был равен 15 229 тыс. рублей.

- ипотечные кредиты. По состоянию на 01 января 2011 года сумма ипотечных кредитов, числящихся на балансе Банка, составила 87 778 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2012 года сумма ипотечных кредитов, числящихся на балансе Банка, составила 70 627 тыс. рублей.

- кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетных платежных картах. Размер задолженности в общем кредитном портфеле физических лиц Банка

составил по итогам 2011 года 128 462 тыс.рублей. На аналогичную дату 2010 года этот показатель был равен 145 076 тыс. рублей.

- потребительские кредиты. Портфель потребительских кредитов на 1 января 2012 года по сравнению с аналогичной датой прошлого года уменьшился на 423 770 тыс.рублей и составил 1 065 736 тыс. рублей. На аналогичную дату прошлого года портфель потребительских кредитов составлял 1 489 507 тыс.рублей.

Всего за 2011 год доходы от операций кредитования физических лиц составили 156 425 тыс.рублей (2010 г.: 316 423 тыс. рублей).

В 2011 году уполномоченными органами управления Банка в соответствии с Главой 8 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" были приняты решения о списании безнадежной задолженности юридических лиц и физических лиц по ссудам (приравненной к ссудной задолженности), предоставленным в 2007-2008 годах, и иным требованиям, за счет сформированных по ним резервов. Общий размер списанной безнадежной задолженности составил 834 775 тыс. рублей (в 2010 году – 35 039 тыс.руб.), в том числе:

- задолженность по основному долгу – 692 673 тыс. рублей (в 2010 г. – 34 783 тыс. руб.),
- начисленный процентный доход – 134 734 тыс. рублей (в 2010 г. – 161 тыс. руб.),
- прочие требования - 7 368 тыс. рублей (в 2010 г. - 94 тыс. руб.)

Списание непогашенной задолженности с баланса Банка не является ее анулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Денежные средства, средства в Банке России и средства в кредитных организациях по сравнению с предыдущим годом увеличились на сумму 436 955 тыс. рублей, что составляет на отчетную дату временно свободные средства Банка.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, на отчетную дату 01.01.2012 г. отсутствует (на 01.01.2011 г. – 640 623 тыс. руб.). Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг в 2011 году, но учитывая высокую волатильность российского фондового рынка, предпочел направить средства в другие менее рискованные активы.

Объем основных средств, нематериальных активов и материальных запасов уменьшился на 36 021 тыс. рублей, из которых 27 016 тыс. рублей в результате начисленной амортизации, а также ввода в эксплуатацию материальных запасов и продажи части не используемых основных средств.

Одним из основных источников фондирования Банка являются средства клиентов на расчетных счетах и привлеченные в депозиты. Информация о привлеченных средствах клиентов представлена в таблице:

в тыс. рублей			
№ п/п	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	<i>Юридические лица</i>	1 412 883	4 431 070
2	Текущие/расчетные счета	1 412 883	2 416 070
3	Срочные депозиты	0	2 015 000
4	<i>Физические лица</i>	619 853	682 291

5	Текущие счета/счета до востребования	495 526	578 697
6	Срочные вклады	124 327	103 594
7	ИТОГО средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 032 736	5 113 361

Уменьшение пассивной базы в общей сумме 3 080 625 тыс. рублей вызвано, в первую очередь, окончанием в 2011 году срока привлеченных средств трех клиентов – юридических лиц в депозиты в сумме 2 015 000 тыс. рублей, а также осуществлением в августе 2011 года налоговых платежей на сумму 2 097 460 тыс. рублей клиентом Банка.

В 2011 году Банк Финсервис активно привлекал денежные средства населения для размещения на депозитных счетах и счетах до востребования, работая сразу по нескольким видам программ для клиентов – физических лиц. На протяжении года успешно действовали предложения по таким программам как: «Накопительный», «Стабильный доход» и другие. Основную долю в привлеченных средствах физических лиц занимают депозиты на сроки «от 91 до 180 дней» и «от 1 года до 3 лет». На протяжении 2011 года наблюдался приток вкладов физических лиц. По состоянию на 01 января 2012 года депозитный портфель физических лиц (срочные вклады) составил 124 327 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с показателем на аналогичную дату 2011 года на 20 733 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2011 года депозитный портфель физических лиц (срочные вклады) составлял 103 594 тыс. рублей.

Объем средств «до востребования», представляющие собой остатки на лицевых счетах расчетных банковских платежных карт и текущих счетах физических лиц, по состоянию на 01 января 2012 года составили 495 526 тыс. рублей, тогда как на аналогичную дату 2011 года данный показатель находился на уровне 578 697 тыс. рублей. Уменьшение остатков, в основном, произошло по счетам по учету расчетов с использованием пластиковых карт, по которым начисляются проценты на остаток средств на счетах. Уменьшение прироста по депозитам физических лиц было характерно для всей банковской системы, по причине низкой эффективности ставки привлечения относительно уровня инфляции. Соответственно часть средств переводилась в срочные вклады с более высокой ставкой.

Данные о привлеченных средствах физических и юридических лиц по срокам, оставшимся до востребования на отчетную дату

Сроки востребования	в тыс. рублей			
	Остаток задолженности на 01.01.2012, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Остаток задолженности на 01.01.2011, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %
До востребования	1 908 409	93.88%	2 994 767	58.57%
На срок до 30 дней	5 864	0.29%	1 255 445	24.55%
На срок от 31 до 90 дней	13 581	0.68%	783 127	15.32%
На срок от 91 до 180 дней	24 022	1.18%	9 600	0.19%
На срок от 181 дня до 1 года	52 507	2.58%	54 540	1.07%
На срок от 1 года до 3 лет	28 353	1.39%	15 882	0.30%
На срок свыше 3 лет	0	0.00%	0	0.00%
Итого	2 032 736	100.00%	5 113 361	100.00%

Количество пластиковых карт Финсервис в обращении на 1 января 2012 года составило 69 тыс. штук, тогда как годом ранее их было 298 тыс. штук. Уменьшение количества обращающихся пластиковых карт вызвано тем, что в 2010 и 2011 годах наступило окончание срока действия карт, выпущенных в 2007, 2008 годах со сроком на 3 года. В тоже время Банк активно наращивал клиентскую базу, выпуская карты как клиентам-физическим лицам, так и в рамках зарплатных проектов. Остатки на счетах

владельцев банковских карт на 01 января 2012 года составили 463 652 тыс. рублей, тогда как годом ранее остатки составляли 576 096 тыс. рублей. Данный факт свидетельствует о том, что уменьшение объема действующих карт произошло в основном за счет недействующих карт с нулевыми остатками. Значительное уменьшение объема действующих карт в 2011 году в абсолютном отношении повлияло на снижение остатков на счетах несущественно, с учетом переводов в срочные вклады. На данный факт положительным образом повлияло поддержание лояльности действующих клиентов путем начисления процентов на остатки по счетам, а также продолжение кобрендовых дисконтных программ с партнерской сетью магазинов ОАО «Седьмой Континент».

Большая часть пластиковых карт, выпущенных в 2011 году, приходится на карты платежной системы Visa - 31 235 штук, 105 штук - на MasterCard. Такое соотношение можно объяснить большей маркетинговой активностью Visa. Банк в партнерстве с компанией регулярно проводит совместные акции по повышению лояльности со стороны клиентов.

По состоянию на 01.01.2012 года на расчетно-кассовом обслуживании в Банке находится 73 юридических лица (на 01.01.2011 - 52) и 281 664 физических лица (на 01.01.2011 - 274 048). Рост числа обслуживаемых клиентов в 2011 году свидетельствует о достаточно высоком спросе и высоком качестве предоставляемых Банком услуг. В целях оперативного обслуживания клиентов в Банке действует система интернет-банкинга «Фин-онлайн», а также sms-банк. Рост объемов операций, совершаемых с использованием данных систем, подтверждает востребованность данной услуги у населения.

В 2011 году сумма комиссионного дохода Банка за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов составила 14 053 тыс. рублей (в 2010 году -16 880 тыс. рублей.)

Кроме операций по кредитованию физических и юридических лиц Банком проводились операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке по размещению-привлечению денежных средств, покупке-продаже иностранной валюты.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет 19 открытых корреспондентских счетов в банках-резидентах «НОСТРО» (на 01.01.2011 - 19), из них 8 счетов - в российских рублях (на 01.01.2011 - 8), 11 счетов - в иностранной валюте (на 01.01.2011 - 11), 1 открытый корреспондентский счет «НОСТРО» в банке-нерезиденте в иностранной валюте (на 01.01.2011 - 1). В Банке открыто 5 корреспондентских счетов «ЛОРО» банками-резидентами (на 01.01.2011 - 4) - 3 счета в российских рублях (на 01.01.2011 - 2) и 2 счета в иностранной валюте (на 01.01.2011 - 2).

Операции доверительного управления в 2011 и 2010 годах Банком не осуществлялись.

Банк является активным участником рынка межбанковских кредитов, используя его механизмы для поддержания текущей ликвидности, а также с целью размещения имеющейся избыточной ликвидности образовавшейся в результате размещенных средств на счетах клиентов. В различные периоды времени Банк выступает как нетто-продавцом, так и нетто-покупателем на рынке межбанковского кредитования. Информация об оборотах по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам представлена ниже:

в тыс. рублей

Период	Размещено МБК	Привлечено МБК
за 2011 год	123 331 329	22 936 325
за 2010 год	63 391 187	19 424 989

По статье «Средства кредитных организаций» отражена задолженность Банка по привлеченным межбанковским кредитам:

в тыс. рублей

<i>Наименование</i>	<i>На 01.01.2012</i>	<i>На 01.01.2011</i>
Средства кредитных организаций (МБК)	490 000	2 270 000

Выданные межбанковские кредиты на отчетную дату:

в тыс. рублей

<i>На 01.01.2012</i>	<i>На 01.01.2011</i>
950 000	2 650 000

По состоянию на 01 января 2012 структура активов Банка выглядит следующим образом:

- чистая ссудная задолженность – 71,53% (82,55 % на 01.01.11)
- денежные средства – 0,72% (2,53% на 01.01.11)
- средства в Центральном Банке – 20,83% (4,13% на 01.01.11)
- средства в кредитных организациях - 1,32% (0,89% на 01.01.11)
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток – 0% (6,39% на 01.01.11)
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 5,01% (2,97% на 01.01.11)
- прочая дебиторская задолженность и прочие активы – 0,59% (0,54% на 01.01.11)

По состоянию на 01 января 2012 структура обязательств Банка выглядит следующим образом:

- средства кредитных организаций – 19,26% (30,66% на 01.01.11)
- средства клиентов – 79,91% (69,07% на 01.01.11), в т.ч. 24,36% (9,22% на 01.01.11) средства физических лиц
- прочие обязательства – 0,67% (0,26% на 01.01.11)

Собственные средства Банка увеличились на величину полученной прибыли за 2011 год в сумме 49 212 тыс. рублей и составили 2 677 218 тыс. рублей.

Во исполнение требований Положения Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” в Банке созданы резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям на отчетную дату 01.01.2012 г. в сумме 3 939 тыс. рублей (364 тыс. рублей на 01.01.2011 г.).

Основу доходов Банка формируют проценты по кредитам, а также ненроцентные доходы, в т.ч. комиссии по розничным кредитным операциям, доходы по высокотехнологичным операциям, таким как операции с пластиковыми картами.

Существенным фактором, оказывающим влияние на формирование финансового результата Банка, является его сбалансированная процентная политика, обеспечивающая (при одновременном условии соблюдения принципа осторожности) получение прибыли за счет разницы в стоимости размещенной и привлеченной базы (ставки по кредитам, ставки комиссий по операциям с клиентами – с одной стороны, и ставки по депозитам клиентов, межбанковским кредитам, прочим заемным средствам – с другой стороны).

В 2011 году Банк получил прибыль, которая составила – 49 212 тыс.рублей (годом ранее прибыль составила в размере 210 578 тыс. руб.), в т.ч. за 2011 год доходы составили - 2 613 206 тыс. руб. (в 2010 году - 3 002 209 тыс. руб.), расходы – 2 563 994 тыс. руб. (в 2010 году - 2 791 631 тыс. руб).

Структура доходов:

- доходы от операций купли-продажи иностранной валюты – 377 824 тыс. руб. (14,5%) (в 2010 году - 271 320 тыс. руб. или 9,0%);
- доходы от НВПИ – 31 тыс. руб. (0,00%) (в 2010 году – 50 тыс. рублей или 0,00%)
- доходы от восстановления сумм резервов па возможные потери – 1 130 576 тыс. руб. (43,3%) (в 2010 году - 1 270 264 тыс. руб. или 42,3%);
- доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 241 644 тыс. руб. (9,2%) (в 2010 году - 455 665 тыс. руб. или 15,2%);
- проценты по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам – 677 201 тыс.руб. (25,9 %) (в 2010 году - 619 231 тыс.руб. или 20,6 %);
- комиссионные доходы – 114 217 тыс. руб. (4,4 %) (в 2010 году - 149 254 тыс. руб. или 5,0 %);
- доходы от выдачи банковских гарантий – 2 697 тыс. руб. (0,1%) (в 2010 году - 0 тыс. руб. (0,0%));
- доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц, за расчетное и кассовое обслуживание клиентов –14 053 тыс.руб. (0,5%) (в 2010 году - 16 880 тыс.руб. или 0,6%);
- доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку – 348 тыс.руб. (0,01 %) (в 2010 году – 98 927 тыс.руб. или 3,3 %);
- прочие доходы – 54 615 тыс.руб. (2,1%) (в 2010 году - 120 618 тыс.руб. или 4,0%).

Структура расходов:

- расходы от операций купли-продажи иностранной валюты – 339 640 тыс. руб. (13,2%) (в 2010 году – 222 600 тыс. руб. или 8,0%);
- расходы от НВПИ – 167 тыс. руб. (0,00%) (в 2010 году – 24 тыс. рублей или 0,00%)
- расходы от переоценки средств в иностранной валюте – 333 126 тыс. руб. (13,0%) (в 2010 году - 436 038 тыс. руб. или 15,6%);
- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 1 469 830 тыс. руб. (57,3%) (в 2010 году - 1 675 604 тыс. руб. или 60,0%);
- расходы на содержание персонала – 143 772 тыс. руб. (5,6%) (в 2010 году - 133 819 тыс. руб. или 4,8%);
- процентные расходы - 109 286 тыс. руб. (4,3%) (в 2010 году - 144 062 тыс. руб. или 5,2%);
- организационные и управленческие расходы – 40 055 тыс. руб. (1,6%) (в 2010 году - 46 496 тыс. руб. или 1,7%);
- арендная плата – 21 909 тыс. руб. (0,9%) (в 2010 году - 27 503 тыс. руб. или 1,0%);
- амортизационные отчисления – 27 016 тыс. руб. (1,0%) (в 2010 году - 50 963 тыс. руб. или 1,8%);
- комиссионные расходы – 23 152 тыс. руб. (0,9%) (в 2010 году - 33 162 тыс. руб. или 1,2%);
- расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку – 28 266 тыс.руб. (1,1 %) (в 2010 году – 6 174 тыс.руб. или 0,2 %);
- прочие расходы - 27 775 тыс. руб. (1,1%) (в 2010 году - 15 186 тыс. руб. или 0,5%).

Ниже представлен анализ операций, которые оказали существенное влияние па изменение финансового результата:

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, в тыс. руб	Прирост/ (-снижение), тыс. руб.	Прирост/ (-снижение) в %
1	2	3	4	5	6
1	Чистые процентные доходы	713 298	723 311	-10 013	-1.4

2	Процентные доходы, всего, в том числе:	822 604	867 912	-45 308	-5.2
2.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 824	28 789	17 035	59.2
2.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	776 780	837 748	-60 968	-7.3
2.3	От вложений в ценные бумаги	0	1 375	-1 375	-100.0
3	Процентные расходы, всего, в том числе:	109 306	144 601	-35 295	-24.4
3.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57 542	32 353	25 189	77.9
3.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 764	112 248	-60 484	-53.9
4	Изменение резервов	-342 269	-405 340	63 071	-15.6
5	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-17 274	95 056	-112 330	-118.2
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-10 644	-2 303	-8 341	362.2
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 048	48 745	-10 697	-21.9
8	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-91 481	19 626	-111 107	-566.1
9	Комиссионные доходы	19 896	25 381	-5 485	-21.6
10	Комиссионные расходы	-23 152	-33 161	10 009	-30.2
11	Прочие операционные доходы	13 738	12 691	1 047	8.2
12	Операционные расходы	-237 219	-255 300	18 081	-7.1
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 941	228 706	-165 765	-72.5
14	Начисленные (уплаченные) налоги	-13 729	-18 128	4 399	-24.3
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	49 212	210 578	-161 366	-76.6

Основными причинами снижения финансового результата за 2011 год по сравнению с 2010 годом явилось:

- получение убытка по акциям российских компаний, котирующихся на организованном рынке, в результате переоценки из-за высокой и непредсказуемой волатильности российского фондового рынка;
- переоценки счетов в иностранной валюте, которое также было связано непредсказуемыми резкими колебаниями курсов доллара США и евро к рублю РФ

Уставный капитал Банка составляет 2 млрд. рублей и разделен на 2 млрд. штук обыкновенных неконвертируемых именных бездокументарных акций Банка, имеющих государственный регистрационный номер 10103388В, номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Все размещенные голосующие акции оплачены полностью. Акции приобретенные (выкупленные) у акционеров по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ, на балансе Банка отсутствуют.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию за 31 декабря 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ, странам группы развитых стран (ГРС) и по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация обязательств Банка составляет 5 процентов и выше от общей величины обязательств.

Показатели страновой концентрации рисков

в тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012года					Объем активов и обязательств на 01.01.2011года			
		РФ	СНГ	ГРС	Другие страны	ИТОГО	РФ	ГРС	Другие страны	ИТОГО
I	АКТИВЫ									
1	Действительные средства	37 824	0	0	0	37 824	253 710	0	0	253 710
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 087 777	0	0	0	1 087 777	414 172	0	0	414 172
2.1	Обязательные резервы	22 292	0	0	0	22 292	46 843	0	0	46 843
3	Средства в кредитных организациях	68 565	0	234	0	68 799	89 081	482	0	89 563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	640 623	0	0	640 623
5	Чистая ссудная задолженность	3 734 343	0	0	0	3 734 343	8 280 787	0	0	8 280 787
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	261 483	0	0	0	261 483	297 504	0	0	297 504
9	Прочие активы	30 707	0	58	0	30 765	54 543	50	3	54 593
10	Всего активов	5 220 699	0	292	0	5 220 991	10 030 420	532	0	10 030 952
II	ПАССИВЫ									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	490 000	0	0	0	490 000	2 270 000	0	0	2 270 000

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 027 764	3	3 947	1 022	2 032 736	5 111 692	724	945	5 113 361
13.1	Вклады физических лиц	619 711	3	0	0	619 714	682 262	0	0	682 262
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	17 012	0	86	0	17 098	19 145	76	0	19 221
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 939	0	0	0	3 939	364	0	0	364
18	Всего обязательств	2 538 715	3	4 033	1 022	2 543 773	7 401 201	800	945	7 402 946

Внебалансовые обязательства на дату 01.01.2012 г. в полной сумме относятся к региону Российская Федерация, на дату 01.01.2011 г. обязательства по статье "Безотзывные обязательства кредитной организации" в сумме 1 231 268 тыс. руб. относятся к региону Российская Федерация, обязательства в сумме 610 000 тыс. руб. к региону Британские и вергинские острова в рамках иальной сделки по покупке долларов США.

Управление рисками является существенным элементом деятельности Банка и играет важную роль. Управление риском (риск-менеджмент) – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающая риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов. Позиция Банка по управлению рисками сводится не столько к разработке мероприятий противодействия факторам риска, сколько к изменению системы принятия управленческих решений в Банке.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, направленную на повышение степени надежности Банка. Созданная на сегодняшний момент система управления рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Она позволяет при сохранении допустимого уровня риска добиваться наибольшей доходности операций. Управление рисками строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями Банка, Отдела анализа рисков и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками.

Совет директоров Банка обеспечивает создание и контроль функционирования организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками; производит оценку эффективности выполнения комплаенс-функции и управления банковскими рисками и при необходимости принимает решения по повышению эффективности управления рисками на основе выявленных аспектов рисков.

Правление Банка осуществляет контроль периодичности и полноты отчетности о принимаемых рисках; определяет показатели, используемые для оценки уровней риска, и устанавливает их пограничные значения (лимиты); информирует Совет директоров по вопросам управления банковскими рисками и выполнении комплаенс-функции;

распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивая их необходимыми ресурсами.

Председатель Правления информирует Правление Банка об уровне принимаемых рисков; осуществляет оперативное управление деятельностью Банка с учетом информации о существующих и потенциальных рисках.

В Банке функционирует подразделение, ответственное за оценку рисков.

Методы и процедуры управления рисками совершенствуются в связи с изменением рыночной ситуации, предъявлением новых требований со стороны надзорных органов, появлением лучшей практики, накоплением информации о факторах рисков.

С учетом приоритетных направлений деятельности в 2011 году «риск-профиль» Банка составили кредитный риск, риск потери ликвидности, а также нравовой и репутационный риски. В повседневной деятельности Банк так же осуществляет контроль и управление операционным риском, рыночным риском.

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2011 году, является кредитный риск, который представляет собой риск возможных финансовых потерь в результате несоблюдения заемщиком условий кредитного договора, а именно его неспособности погасить задолженность в установленный срок. Ссудная и приравненная к ней задолженности распределена по следующим видам кредитных продуктов:

в тыс. рублей

№ п/п	Кредитный продукт	Размер задолженности по состоянию на 01.01.2012	Доля в кредитном портфеле	Размер задолженности по состоянию на 01.01.2011	Доля в кредитном портфеле
1	Потребительское кредитование	1 065 736	21.25%	1 489 506	15.00%
2	Автокредитование	7 687	0.15%	15 229	0.15%
3	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 469	0.11%	21 521	0.22%
4	Ипотечные ссуды, всего, из них:	65 158	1.30%	66 257	0.67%
4.1	Ипотечные жилищные ссуды	65 158	1.30%	66 257	0.67%
5	Кредиты по платежным картам	128 462	2.56%	145 076	1.46%
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:	2 609 213	52.01%	4 858 860	48.93%
6.1	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0.00%	25 162	0.25%
7	Прочие требования к юридическим лицам, признаваемые ссудами	3	0.00%	3	0.00%
8	Кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, всего, из них:	15 667	0.31%	17 276	0.17%
8.1	индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	1 088	0.01%
9	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без первоначального	160 000	3.19%	300 000	3.02%

	признания				
10	Требования по сделкам продажи имущества с отсрочкой платежа	8 877	0.18%	0	0.00%
11	Учтенные векселя	0	0.00%	366 746	3.69%
12	Межбанковские кредиты	950 000	18.94%	2 650 000	26.69%
	Итого	5 016 272	100.00%	9 930 474	100.00%

Данная структура кредитного портфеля обусловлена основными приоритетными направлениями деятельности, определенными Советом директоров Банка (Протокол № 09/04/29 от 29.04.2009).

Доля просроченной задолженности на конец отчетного периода составила 20,38 % от размера кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2011 – 17,80%). В структуре просроченной задолженности, по состоянию на 01.01.2012, основную долю составили кредиты, предоставленные на потребительские цели – 84,24% от размера просроченной задолженности (по состоянию на 01.01.2011 доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным на потребительские цели составила 59,17% от размера просроченной задолженности).

Информация о качестве активов по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года с учетом СПОД представлена ниже.

**Сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, величине резервов
на возможные потери на 01.01.2012 г. с учетом СПОД:**

Состав активов	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Сумма Требования	Сумма Требования по категории качества 1	Сумма Требования по категории качества 2	Сумма Требования по категории качества 3	Сумма Требования по категории качества 4	Сумма Требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней*	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней*	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней*	Просроченная задолженность свыше 180 дней*	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Кредиты (займы) предоставленные	4 847 395	950 000	1 648 034	1 245 452	15 817	988 092	14 448	9 508	15 817	982 378	1 280 205	1 280 205	1 280 205	16 480	273 956	7 096	982 733
2. Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Уцененные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Денежные требования по сделкам финансирования под услугу денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	8 877	0	0	8 877	0	0	0	0	0	0	1 864	1 864	1 864	0	1 864	0	0
6.1. в т.ч. акционером Банка	8 877	0	0	8 877	0	0	0	0	0	0	1 864	1 864	1 864	0	1 864	0	0
6.1.1. в т.ч. на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на коварной основе без признания получаемых ценных бумаг	160 000	0	0	160 000	0	0	0	0	0	0	33 600	0	0	0	0	0	0

**Сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, величине резервов
на возможные потери на 01.01.2011 г. с учетом СПОД:**

Состав активов	Сумма требования качества 1	Сумма требования качества 2	Сумма требования качества 3	Сумма требования качества 4	Сумма требования качества 5	Сумма требования качества 6	Сумма требования качества 7	Сумма требования качества 8	Сумма требования качества 9	Сумма требования качества 10	Сумма требования качества 11	Резерв расчетный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5	
1. Кредиты (займы) предоставленные	9 238 565	4 872 161	26 591	17 869	1 671 944	36 002	17 019	19 489	1 625 096	1 625 096	1 625 096	49 060	5 305	8 901	1 561 650				
2. Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Учетные векселя	366 746	366 746	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Денежные требования по сделкам финансовым организациям по уплате денежного требования (факторинг)	25 162				25 162				25 162			25 162	25 162	25 162					25 162
5. Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	300 000	0	300 000	0	0	0	0	0	0	0	63 000	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 2011 и 2010 годах Банком не предоставлялись кредиты на льготных условиях, в том числе акционерам.

Объем активов с просроченными платежами в общем объеме активов на 01.01.2012 г. составляет 1 150 159 тыс. руб., (на 01.01.2011 г. – 1 924 988 тыс. руб.), что на 40,25 % меньше по сравнению с предыдущим годом. Основную долю в активах с просроченными платежами составляют активы с просроченной задолженностью свыше 180 дней на 01.01.2012 г. 1 109 182 тыс. руб. или 99,4 % (на 01.01.2011 г. 1 850 692 тыс. руб. или 96,1 %). Размер расчетного и созданного резерва под активы с просроченными платежами на 01.01.2012 г. составил 1 114 199 тыс. руб. (на 01.01.2011 г. – 1 743 371 тыс. руб.)

В структуре просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. основную долю составили кредиты, предоставленные на потребительские цели – 84,24% от размера просроченной задолженности (по состоянию на 01.01.2011 доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным на потребительские цели составила 59,17% от размера просроченной задолженности).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме предоставленных ссуд составил:

- на 01.01.2012 - 3,18% (или 159 727 тыс. рублей);

- на 01.01.2011 – 2,33% (или 231 659 тыс. рублей).

По указанной задолженности расчетный и сформированный резерв составил:

- на 01.01.2012 – 44 227 тыс. рублей;

- на 01.01.2011 – 231 659 тыс. рублей.

Согласно заключенным с заемщиками дополнительным соглашениям к кредитным договорам были увеличены сроки погашения суммы основного долга (размер задолженности составил: на 01.01.2012 – 154 294 тыс. рублей; на 01.01.2011 – 4 226 тыс. рублей), вместе с тем по ряду предоставленных кредитов вместе с увеличением срока возврата основного долга была увеличена процентная ставка за пользование кредитными средствами (размер задолженности составил: на 01.01.2012 – 5 433 тыс. рублей; на 01.01.2011 – 227 433 тыс. рублей).

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Ссуда не является реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически, а также соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

На дату составления отчетности:

- реструктурированная задолженность, числящаяся на балансе по состоянию на 01.01.2011 г.: признана безнадежной и списана за счет сформированного под нее резерва на сумму 225 000 тыс. рублей;

- реструктурированная задолженность, числящаяся на балансе по состоянию на 01.01.2012 г. погашена в объеме 153 000 тыс. рублей.

Оставшаяся задолженность взыскивается Банком в судебном порядке.

Деятельность заемщиков – юридических лиц сосредоточена в следующих отраслях экономики:

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
		абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего, в т.ч. по видам деятельности:	2 624 880	100.00	4 876 136	100.00%
1.1	строительство	3 000	0.11	270 000	5.54
1.2	транспорт и связь	4 810	0.18	5 898	0.12
1.2.1	в т.ч. МиСБ	4 810	0.18	5 898	0.12
1.2.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	0.00	1 088	0.02
1.3	производство машин и оборудования	1 044	0.04	1 566	0.03
1.3.1	в т.ч. МиСБ	1 044	0.04	1 566	0.03
1.4	оптовая и розничная торговля	619 501	23.60	1 006 851	20.65
1.4.1	в т.ч. МиСБ	7 068	0.27	7 068	0.15
1.5	операции с недвижимостью	15 745	0.60	1 643 913	33.71
1.5.1	в т.ч. МиСБ	2 745	0.10	2 745	0.06
1.6	прочие виды деятельности	1 980 780	75.46	1 947 908	39.95

Структура кредитного портфеля физических лиц представлена в таблице:

в тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012г.		На 01.01.2011г.	
		абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	1 272 513	100.00%	1 737 590	100.00%
1.1	Жилищные кредиты, кроме ипотечных	5 469	0.43%	21 521	1.24%
1.2	Ипотечные жилищные кредиты	65 158	5.12%	66 257	3.81%
1.3	Автокредиты	7 687	0.60%	15 229	0.88%
1.4	Потребительские кредиты	1 065 736	83.75%	1 489 506	85.72%
1.5	Кредиты по платежным картам	128 462	10.10%	145 076	8.35%

Управление кредитным риском является одним из наиболее важных направлений риск - менеджмента в Банке, в связи, с чем порядок и процедуры управления этим видом риска максимально стандартизированы. Основными документами, определяющими принципы, механизмы и формы управления кредитным риском, являются Кредитная политика и Стратегия управления рисками.

Системы управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной основе и в целом по портфелю. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной и количественной оценок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты утверждаются Советом Директоров или кредитным комитетом Банка. Управление кредитным риском осуществляется посредством

регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также через изменение по необходимости кредитных лимитов.

Процесс управления кредитным риском включает

- анализ кредитоспособности клиентов и контрагентов Банка на этапе принятия решения о проведении кредитной операции;
- мониторинг финансового состояния клиентов и контрагентов, при необходимости разработка схемы реструктуризации кредита;
- мониторинг исполнения заемщиком обязательств по ссуде;
- использование схемы лимитов;
- мониторинг фактического размера кредитного риска;
- анализ структуры портфеля кредитного риска.

Одним из методов минимизации кредитного риска является формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы формируются на основании внутреннего положения Банка, разработанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

В целях улучшения качества и структуры кредитного портфеля Банк постоянно проводит комплекс мероприятий, направленных на взыскание просроченной задолженности. В частности используются следующие методы сбора просроченной задолженности: досудебное урегулирование, судебное взыскание, исполнительное производство. После проведения всех возможных мероприятий досудебного взыскания долга, Банк продолжает работу по взысканию задолженности на стадии судебного и исполнительного производства.

На 01.01.2012 на стадии исполнительного производства находится около 4,6 тысяч дел.

На 01.01.2012 на стадии судебного взыскания, где банк выступает в качестве истца, находится свыше 1,9 тыс. дел (на 01.01.2011 – свыше 337 дел).

За 2010 год сумма поступлений в счет погашения просроченной задолженности, взысканной с участием коллекторских агентств, составила 113,3 млн. рублей, за 2011 год – данный показатель составил 63,7 млн. рублей. Погашение задолженности по ипичинрованным Банком судебным искам и исполнительным листам составило: 2010 год – 10,9 млн. рублей, за 2011 год – 13,6 млн. рублей.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возможного невыполнения Банком своих обязательств в срок и в полном объеме. Данный риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Управление текущей ликвидностью осуществляется Финансовым департаментом, которое определяет в соответствии с установленными лимитами возможные объемы размещения свободных денежных средств в наиболее привлекательные финансовые инструменты, а также объемы и оптимальные условия привлечения ресурсов на финансовых рынках. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и осуществления расчетов и платежей.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции). Управление перспективной ликвидностью осуществляется Правлением Банка с помощью установления лимитов, а также путем принятия решений о проведении операций, поддерживающих ликвидность на необходимом уровне.

Оценка и анализ риска потери ликвидности Банк производится с использованием следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход), включающий в себя расчет нормативных показателей ликвидности и анализ их изменений;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной (ежедекадной) основе определить возможные сроки недостатка ликвидности. На основании разработочной таблицы Отделом анализа рисков составляется краткосрочный и долгосрочный прогноз ликвидности Банка с учетом реальных сроков активов и обязательств, планируемого размещения и привлечения средств, возможности их размещения и привлечения при учете общеэкономической ситуации в стране.

С целью определения текущей потребности (до 30 дней) Банка в ликвидных средствах составляется график платежей, включающий в себя информацию, получаемую от всех подразделений Банка о предполагаемом движении денежных средств.

Для минимизации риска потери ликвидности Банк стремится к поддержанию оптимально сбалансированной структуры баланса, контролируя соблюдение установленных Центральным Банком России обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе.

Регулярно проводимое стресс-тестирование на предмет устойчивости Банка к кризисам ликвидности позволяет оценить стрессовую устойчивость как удовлетворяющую потребностям вкладчиков. По результатам стресс-тестирования имеющиеся резервы ликвидности и источники покупной ликвидности позволяют Банку выдерживать оттоки денежных средств согласно применяемым сценариям. При разработке сценариев принимается во внимание состояние рынка (ценные бумаги, кредиты, депозиты, валюта), положение должников, кредиторов.

О контролируемой и умеренной величине риска потери ликвидности Банка в 2011 году свидетельствуют показатели нормативных значений ликвидности, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах»:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, при нормативном значении не менее 15% составил на 01.01.2012 - 61,0% (на 01.01.2011 - 23,7%)

- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, при нормативном значении не менее 50% на 01.01.2012 составил 85,6% (на 01.01.2011 - 82,4%)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), представляющий соотношение активов с оставшимся сроком до даты погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка, а также к обязательствам с оставшимся сроком до погашения более одного года, при максимально допустимом значении 120% на 01.01.2012 составил 6,5% (на 01.01.2011 - 15,8%)

Контроль нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется ежедневно.

Правовой риск и риск потери деловой репутации – представляют собой вероятность получения убытков вследствие судебных разбирательств, жалоб, претензий, юридических ошибок, а также негативных изменений в имидже и репутации Банка или иных факторов.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком и/или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы.

Одним из факторов, оказавшим влияние на уровень правового риска в 2011 году, являлись произведенные Банком выплаты денежных средств на основании исполнительного производства и мировых соглашений в пользу физических лиц. Размер выплат в 2011 году составил 4 024 тыс. рублей (в 2010 году – 232 тыс. руб.). Следует отметить, что влияние на рост данного фактора внешних обстоятельств, а именно, сложившейся судебной практики, последовавшей за Постановлением Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 по делу № 8274/09, в котором действия банка по взиманию платы за открытие и ведение ссудного счета были признаны как нарушающие установленные законом права потребителей.

При управлении правовым риском Банк устанавливает критерии оценки риска с учетом факторов его возникновения, проводит анализ показателей и факторов возникновения риска, обеспечивает правомерность совершения сделок. Минимизация правового риска осуществляется путем тщательного анализа и мониторинга изменений законодательства, а так же внесения изменений во внутренние документы Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате сокращения объема операций с клиентами (контрагентами) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности.

Управление репутационным риском осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке.
- Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов. В 2011 году в Банке принят «Кодекс корпоративной этики сотрудников», выполнение принципов которого служит дополнительной гарантией, свидетельством и залогом высокого профессионализма и надёжности Банка. Цель Кодекса – закрепление корпоративных ценностей Банка, этических норм и правил поведения сотрудников Банка.
- в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Банк информационно открыт, имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует все возможные интернет-ресурсы.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. К факторам стратегического риска Банк относит:

- недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации;

- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности;
- отсутствие или обеспечение в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности;
- несоответствие организационной структуры Банка поставленным задачам, отсутствие актуальной информационной системы.

Целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

При управлении стратегическим риском Банк использует следующие методы:

- финансовое планирование;
- контроль степени достижения плановых показателей;
- анализ изменения экономической среды;
- корректировка установленных плановых значений, изменения планов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур Банка характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям действующего законодательства, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Мониторинг величины операционного риска проводится подразделениями Банка непрерывно в ходе совершения банковских операций путем выявления и сбора данных о внешних и внутренних факторах операционного риска. На основе полученной информации Отдел анализа рисков (ОАР) формирует аналитическую базу данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения.

С целью минимизации операционных рисков в Банке ведется следующая работа:

- стандартизация и унификация банковских операций;
- автоматизация отдельных банковских процессов;
- разработка регламентов и их переработка в соответствии с текущими потребностями Банка;
- внешнее обучение сотрудников по вопросам бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности, формирования резервов и по иным актуальным вопросам деятельности Банка. Сотрудники Банка участвуют в консультационных семинарах, проводимых внешними образовательными центрами, информация и материалы обучения представлена для ознакомления всем сотрудниками Банка на сетевом ресурсе в свободном доступе;
- проверка Службой внутреннего контроля наличия и соблюдения контрольных процедур проводимых операций, а также разработка рекомендации по их улучшению; контроль функционирования управленческих и бизнес-систем; контроль соответствия операций законодательству и внутрибанковским документам;
- консультирование сотрудников Банка по текущим вопросам специалистами ОАР, ПОД/ФТ, Главным бухгалтером, а также проведение внутренних обучений силами руководителей структурных подразделений.

При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Вместе с тем, в Банке в актуальном состоянии поддерживается электронная база внутренних нормативных документов, определяющих порядок проведения операций по основным видам деятельности.

Основным направлением деятельности, подверженным операционному риску, является банковское обслуживание физических лиц в части предоставления услуг по обслуживанию банковских карт.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, котировок и прочих рыночных параметров финансовых инструментов, включает в себя фондовый, валютный процентный риски. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В 2011 году максимальная величина рыночного риска была зафиксирована по состоянию на 01.02.2011 и составила 865 623 тыс. руб. (в 2010 году по состоянию на 01.01.2011 г – 768 748 тыс.руб.), при этом размер фондового риска – 77 319 тыс. руб., размер валютного риска – 92 436 тыс. руб. (в 2010 году размер фондового риска – 76 875 тыс. руб., размер валютного риска – 0 тыс. руб.) В дальнейшем рыночный риск складывался в основном только из валютного риска, максимальная величина которого в 2011 года составила 254 654 тыс. рублей по состоянию на 01.12.2011 г. (в 2010 г. 206 210 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2010 г.), при этом по состоянию на 01.03.2011 и 01.04.2011 размеры ОВП не включались в расчет рыночного риска, так как не превышали 2% размера собственных средств (капитала) Банка.

На всем протяжении 2 полугодия 2011 года фондовый риск и процентный риск Банком не рассчитывался из-за отсутствия соответствующих финансовых инструментов. Размеры ОВП не превышали установленных лимитов.

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по представлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Кредитные договора, имеющие долгосрочный характер предусматривают возможность изменения процентной ставки Банком в одностороннем порядке, в зависимости от изменения рыночных цен или изменения нормативной (законодательной) базы. Основным методом снижения процентного риска является регулярный пересмотр Банком действующих тарифов.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

В целях эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневного контроля валютных позиций.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства представлены по балансовой стоимости в разрезе валют:

в тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012года				Объем активов и обязательств на 01.01.2011года			
		Рубли	Доллары США	Евро	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
I	АКТИВЫ								
1	Денежные средства	20 786	12 172	4 866	37 824	252 731	827	152	253 710
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 087 777	0	0	1 087 777	414 172	0	0	414 172
2.1	Обязательные резервы	22 292	0	0	22 292	46 843	0	0	46 843
3	Средства в кредитных организациях	54 896	11 431	2 472	68 799	68 553	18 435	2 575	89 563
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	640 623	0	0	640 623
5	Чистая ссудная задолженность	3 720 178	14 165	0	3 734 343	8 226 513	54 274	0	8 280 787
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	261 483	0	0	261 483	297 504	0	0	297 504
9	Прочие активы	30 422	343	0	30 765	50 081	4 512	0	54 593
10	Всего активов	5 175 542	38 111	7 338	5 220 991	9 950 177	78 048	2 727	10 030 952
II	ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	490 000	0	0	490 000	2 270 000	0	0	2 270 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 968 145	30 107	34 484	2 032 736	5 083 455	18 706	11 200	5 113 361
13.1	Вклады физических лиц	555 227	30 021	34 466	619 714	652 984	18 078	11 200	682 262
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	16 676	209	213	17 098	19 117	83	21	19 221
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 939	0	0	3 939	364	0	0	364
18	Всего обязательств	2 478 760	30 316	34 697	2 543 773	7 372 936	18 789	11 221	7 402 946

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности.

Контроль за риском Банк осуществляет, в части касающейся операций с ценными бумагами, путем отслеживания ценообразования, содержащего предельные уровни допустимого риска.

Выявление и оценка уровней рисков осуществляется на постоянной основе. Мониторинг рисков проводится подразделениями Банка непрерывно в ходе совершения банковских операций. В целях текущего контроля сформирована система лимитов («пограничных» значений), о нарушениях которых информируются органы управления Банка на различных уровнях. Учитывая ограниченный предельный размер вложений, отсутствие операций с производными финансовыми инструментами, Банк считает достаточным для оценки риска по торговому портфелю использование методики Положения Банка России № 313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

Банком уделяется особое внимание формированию у сотрудников знаний о рисках, а также повышению их профессионального уровня.

Одним из методов обеспечения устойчивости Банка к кризисным ситуациям является проведение комплексного стресс-тестирования банковских рисков с целью определения их влияния на достаточность капитала. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым могут подвергнуться кредитные организации. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

В результате проведения стресс-тестирования определяется готовность Банка к кризисным ситуациям и необходимость коррекции существующей модели бизнеса.

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

В 2011 году Банком проводились следующие операции со связанными сторонами: предоставление кредитов, приобретение услуг аренды, продажа основных средств, привлечение денежных средств в депозиты, привлечение средств на текущие счета клиентов.

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и объемах активных операций представлена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2011 г.	25 000	-	-	25 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	3	-	-	3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(25 003)	-	-	(25 003)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2011 г.	0	-	-	0
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 01 января 2011 г.	0	4 048	610 000	614 048
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 218 877	976	2 000 925	3 220 778
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 210 000)	(3 627)	(2 610 925)	(3 824 552)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2011 г	8 877	1 397	0	10 274
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2011 г.	0	41	6 100	6 141
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	1 864	(14)	(6 100)	(4 250)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 г.	1 864	27	-	1 891
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 01 января 2011 г.	0	4 007	603 900	607 907
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря 2011 г.	7 013	1 370	-	8 383

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. просроченная задолженность по предоставленным связанным лицам ссудам отсутствует.

Информация о привлеченных средствах от связанных лиц и объемах пассивных операций за 2011 год представлена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Средства клиентов				0
Средства клиентов на 01 января 2011 г.	597	18 166	275	19 038
Привлечено средств клиентов в течение года	12 495 540	86 856	59 511 626	72 094 022
Возвращено средств клиентов в течение года	(12 496 072)	(79 621)	(59 507 063)	(72 082 756)
Средства клиентов за 31 декабря 2011 г.	65	25 401	4 838	30 304

Информация о доходах и расходах от операций со связанными сторонами за 2011 год представлена в таблице:

в тыс. рублей

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, в т.ч.	3 249	322	40 707	44 278
от предоставленных ссуд	3 249	322	40 707	44 278
Доходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-

Процентные расходы, в т.ч.	-	1 241	-	1 241
от привлеченных средств клиентов		1 241	-	
от выпущенных долговых обязательств	-	-	-	-
Комиссионные доходы	3 275	27	7 547	7 600
Расходы от вложений в ценные бумаги	1 252	-	-	-
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	4 550	-	52 636	57 186

Кроме того, Банк арендовал у акционера и других связанных сторон в 2011 году помещения для размещения банкоматов и офисов. Общая сумма арендной платы в 2011 году составила:

- акционеру – 10 097 тыс. руб;
- другим связанным сторонам – 563 тыс. руб.

Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2010 года и объемах активных операций представлена ниже:

в тыс. рублей

Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 января 2010 года	1 724	-	-	1 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в течение года	4 504 935	-	-	4 504 935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные, погашенные в течение года	(4 481 659)	-	-	(4 481 659)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2010 г.	25 000	-	-	25 000
Кредиты клиентам				0
Кредиты клиентам на 01 января 2010 г.	65			65
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	950 000	6 966	2 440 000	3 396 966
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(950 065)	(2 918)	(1 830 000)	(2 782 983)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2010 г.	0	4 048	610 000	614 048
Резерв под обесценение кредитов клиентам				0
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01 января 2010 г.	1	-	-	1
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1)	41	6 100	6 140
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010 г.	-	41	6 100	6 141
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 01 января 2010 г.	64	-	-	64

Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря 2010 г.	-	4 007	603 900	607 907
---	---	-------	---------	---------

По состоянию на 01.01.2010 г. и на 01.01.2011 г. просроченная задолженность по предоставленным связанным лицам ссудам отсутствует

Информация о привлеченных средствах от связанных лиц и объемах пассивных операций за 2010 год представлена в таблице:

Наименование показателя	в тыс. рублей			
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>Средства клиентов</i>				
Средства клиентов на 01 января 2010 г.	30	2 785	6 218	9 033
Привлечено средств клиентов в течение года	37 126 968	215 112	42 497 225	79 839 305
Возвращено средств клиентов в течение года	(37 126 401)	(199 731)	(42 503 168)	(79 829 300)
Средства клиентов за 31 декабря 2010г.	597	18 166	275	19 038

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными сторонами за 2010 год:

Наименование показателя	в тыс. рублей			
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы, в т.ч.	8 542	287	47 338	56 167
от предоставленных ссуд	8 542	287	47 338	56 167
Доходы от вложений в ценные бумаги	162	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	-	368	-	368
от привлеченных средств клиентов	-	368	-	368
от выпущенных долговых обязательств	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1 245	11	14 201	15 457
Расходы от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	20 026	-	(576)	19 450

Кроме того, Банк арендовал у акционера и других связанных сторон в 2010 году помещения для размещения банкоматов и офисов. Общая сумма арендной платы в 2010 году составила:

- акционеру – 14 577 тыс. руб.;
- другим связанным сторонам – 2 294 тыс. руб.

Банком не проводились операции со связанными сторонами на условиях отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись Советом директоров Банка.

2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации и сформированных по ним резервах на возможные потери.

Ниже представлена информация об условных обязательствах кредитного характера Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года:

в тыс. рублей

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный
По состоянию на 01 января 2012 года				
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	13 000	2 730	2 730	2 730
со сроком более 1 года	12 000	2 520	2 520	2 520
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	80 772	808	808	808
со сроком более 1 года				
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	93 772	3 538	3 538	3 538
со сроком более 1 года	12 000	2 520	2 520	2 520
Условные обязательства кредитного характера сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 111	401	401	401
портфель неиспользованных кредитных линий	18 111	401	401	401
По состоянию на 01 января 2011 года				
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	394	4	4	4
со сроком более 1 года				
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:				
со сроком более 1 года				
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	394	4	4	4
со сроком более 1 года				
Условные обязательства кредитного характера сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19 757	360	360	360
портфель неиспользованных кредитных линий	19 757	360	360	360

По состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Суммы, подлежащие уплате по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов, при условии их признания в бухгалтерском учете, отражаются Банком как условные обязательства некредитного характера.

Данные о размере условных обязательствах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года представлены в таблице:

Виды условных обязательств некредитного характера	в тыс. рублей	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
Судебные разбирательства	4 380	3 015
Итого:	4 380	3 015

Основной причиной претензий к Банку являются требования по возврату уплаченной физическими лицами платы за открытие и ведение ссудных счетов (судебные

споры по вопросу защиты прав потребителей). В 2010 году массового характера таких судебных разбирательств в РФ не наблюдалось.

Банк выступает в качестве истца в спорах о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств заемщиков по кредитным договорам. На 01.01.2012 на стадии судебного взыскания, где банк выступает в качестве истца, находится свыше 1,9 тыс. дел (на 01.01.2011 – свыше 337 дел).

2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу кредитной организации

Понятия "основной управленческий персонал" и "виды выплат" определяются в соответствии с ПБУ 11/2008.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу представлена в таблице:

Виды вознаграждений	в тыс. рублей	
	На 01.01.2012	На 01.01.2011
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	9 472	7 800
Правление	9 233	7 504
Совет Директоров	239	296

Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) в Банке и внутренних нормативных документах не предусмотрены.

Оплата труда основного управленческого персонала, являющегося штатными сотрудниками Банка, осуществляется на основании заключенных трудовых договоров в соответствии с внутренними нормативными документами Банка:

- Положение об оплате труда (Утверждено ВРИО Председателя Правления ОАО «Банк Финсервис» 05.03.2010);
- Положение о премировании работников ОАО «Банк Финсервис» (Утверждено Председателем Правления 01.06.2006 г. в редакции изменений от 24.09.2008 г.)

С Председателем Совета директоров заключен отдельный гражданско-правовой договор, согласно которому оплата осуществляется на основании табеля учета времени, затраченного на исполнение обязанностей Председателя Совета директоров из расчета почасовой ставки.

По сравнению с предшествующим годом изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Информация о численности персонала кредитной организации:

	На 01.01.2012	На 01.01.2011
Списочная численность персонала	207	269
численность основного управленческого персонала	8	8

2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям.

Согласно Уставу Банка, решение о выплате (объявлении) дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций предоставляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

На основании решения единственного акционера ОАО «Банк Финсервис» (Протокол годового Общего собрания акционеров от 27.06.2011 № 27/06/11) чистая прибыль ОАО «Банк Финсервис» за 2010 год в сумме 210 578 тыс.рублей направлена на формирование Резервного фонда Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации по выплате дивидендов за 2011 год.

За последние пять лет дивиденды на годовых собраниях акционеров не утверждались.

2.6. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2011 году Банк не принимал решений о прекращении деятельности. Банк соблюдает и намерен соблюдать в будущем принципы и качественные характеристики, предусмотренные Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в том числе принцип «непрерывности деятельности».

2.7. Информация о разводнейшей прибыли на акцию.

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, соответственно не рассчитывается разводнейшая прибыль на акцию.

Базовая прибыль на акцию за 2011г.

Прибыль отчетного периода -	49 212 тыс.руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2011 года -	2 000 000 000 шт.
Базовая прибыль на акцию =	0,02 руб.

Базовая прибыль на акцию за 2010г.

Прибыль отчетного периода -	210 578 тыс.руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2010 года -	2 000 000 000 шт.
Базовая прибыль на акцию =	0,11 руб.

3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Ведение бухгалтерского учета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутриванковскими положениями.

Банк осуществляет учетные записи в соответствии законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически улаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

При учете применяются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства: учитываются в первоначальной оценке, по фактическим затратам на их приобретение, сооружение, изготовление, доведение до состояния в котором они пригодны для использования, без учета НДС. Лимит для принятия объекта в качестве основного средства установлен в размере 40 тыс. руб.;

- материальные запасы: по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования, без учета НДС;

- вложения в ценные бумаги: вложения в ценные бумаги, не обращающиеся на ОРЦБ, а также приобретенные для инвестирования - отражаются по покупной стоимости и не переоцениваются; ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ - по рыночной цене и переоцениваются по мере изменения рыночного курса. Списание на себестоимость осуществляется по методу ФИФО. Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости ценных бумаг. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой по курсу ЦБ РФ);

- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров;

-выдаваемые кредиты физическим лицам и юридическим лицам отражаются в бухгалтерском учете в размере фактической выдачи; кредиты, предоставленные физическим лицам, группируются в портфели однородных ссуд;

- дебиторская и кредиторская задолженность: возникающая в валюте Российской Федерации отражается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в иностранной валюте и рублевом эквиваленте с последующей переоценкой в связи с изменением курса ЦБ РФ. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты с нерезидентами учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

- стоимость арендованных помещений отражается во внебалансовом учете на счетах по учету арендованных основных средств;

- стоимость имущества, переданного в аренду, отражается во внебалансовом учете на счетах по учету имущества, переданного в аренду;

- доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. отражаются в том периоде, к которому относятся;

- 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).

Банк отражает операции в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России на соответствующую дату.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными документами Банка России и локальным Положением Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка качества ссудной задолженности, при отсутствии иных существенных факторов, производится на основе комбинации классификационных критериев: финансовое положение заемщиков и качество обслуживания долга.

Анализ финансового положения заемщиков производится на основе утвержденных в Банке методик, учитывающих количественные и качественные параметры. Методики построены по принципу балльной системы оценки, в зависимости от количества набранных баллов финансовому положению заемщика присваивается оценка «хорошее», «среднее» или «плохое».

Оценка качества портфеля однородных ссуд производится на основании оценки длительности текущей просроченной задолженности и наличия переоформленной задолженности с улучшением условий для заемщика в составе портфеля. В целях определения кредитного риска по портфелю однородных ссуд ссудная задолженность разбивается на субпортфели в зависимости от длительности текущей просрочки основного долга и/или процентов по состоянию на дату оценки, а также количества переоформлений, произведенных с улучшением условий кредитования для заемщика. Каждой определенной таким образом подгруппе присваивается процент резервирования.

При формировании резервов на возможные потери Банк руководствуется Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними нормативными документами Банка.

Определение категории качества элемента расчетной базы резерва осуществляется в Банке на основании профессионального суждения об уровне риска (в том числе суждения об отсутствии риска) элемента, включаемого в состав расчетной базы. Профессиональное суждение формируется путем аналитической обработки информации о

наличии (или отсутствии) возможных признаков факторов риска элементов расчетной базы по следующим направлениям:

- анализ финансового положения контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств (кроме элементов расчетной базы по срочным сделкам и прочим потерям);
- анализ деятельности контрагента (деловой репутации);
- анализ качества актива или условного обязательства кредитного характера.

В соответствии с требованиями п. 1.3. Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банк произвел переоценку активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.01.2012.

4. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2011 году и влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Изменения, внесенные в Учетную политику в 2011 году.

В связи с выходом Федерального закона РФ от 19 июля 2011 года № 245-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» Банком были внесены изменения в Учетную политику в части отражения НДС в составе основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и имущественных прав при реализации до начала использования их для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2011 год Банком проведены следующие мероприятия:

1. Проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2011 года. Излишков и недостач не обнаружено.

2. Проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, ревизия касс Банка по состоянию на 01 января 2012 года. Излишков и недостач не обнаружено.

3. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического учета с синтетическим. Расхождений не обнаружено.

4. Проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам на 01 января 2012 г. Расхождений с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

5. Проведен анализ капитальных вложений Банка. На счетах 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" правомерно учитываются только капитальные вложения.

6. Банк произвел отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2012 года.

7. Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением №3 Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации» доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января 2012 года.

8. На основании выписки, полученной 10 января 2012 года из Отделения №1 Московского ГТУ Банка России, осуществлена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов, размещенных в Банке России, а также по внебалансовым счетам по учету расчетов по обязательным резервам. Расхождения между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Отделении №1 Московского ГТУ Банка России отсутствуют.

9. Произведена выдача клиентам – юридическим лицам, включая кредитные организации (за исключением физических лиц, т.к. соответствующими договорами это не предусмотрено), выписок из расчетных, текущих счетов по состоянию на 01 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной), начисленных процентов и комиссий (в том числе просроченных) по операциям размещения денежных средств.

Практически от всех клиентов, включая кредитные организации, (кроме физических лиц, т.к. условиями договора банковского счета подтверждение остатка не предусмотрено) Банком получены письменные подтверждения остатков на 1 января 2012 года по открытым счетам, в том числе корреспондентским, по счетам межбанковских кредитов и депозитов.

В договорах банковского счета с физическими лицами, а также в тарифах оговорено, что клиенты обязуются подтверждать Банку в письменной форме в установленном Банком порядке остатки по счетам по учету привлеченных/размещенных средств, а также по начисленным к уплате/получению процентов, по состоянию на 31 декабря отчетного года. Остатки считаются подтвержденными, если они не будут письменно опротестованы Клиентом в пятнадцатидневный срок.

Таким образом, остатки за 31.12.2011 г. по счетам клиентов - физических лиц на момент подписания годового отчета считаются подтвержденными (100%).

По окончании отчетного периода Банком были направлены письма организациям – контрагентам по хозяйственным операциям с подтверждением сумм дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансе по состоянию на 1 января 2012 года.

На момент составления годового отчета подтверждения остатков кредиторской задолженности получены по 12 контрагентам, что составляет 100 % от общего числа контрагентов (100 % от общей кредиторской задолженности). Подтверждения остатков дебиторской задолженности получены по 27 контрагентам, что составляет 63 % от общего числа контрагентов (99 % от общей дебиторской задолженности). По результатам сверки фактов расхождений не обнаружено. Процедуры сверки дебиторской и кредиторской задолженности продолжаются и в настоящее время.

По состоянию на 01.01.2012 года Банком получены письменные подтверждения остатков по 78,38% открытым счетам клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Удельный вес остатка денежных средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены письменные подтверждения, составляет 99,99% в общем объеме таких средств.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах ЛОРО/НОСТРО подтверждены в полном объеме.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г.

Наименование задолженности	Остаток задолженности, в тыс. рублей	Сформированный резерв, в тыс. рублей	Итого задолженность, в тыс. рублей
----------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------------

незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	2 163	0	2 163
требования по комиссиям	93 423	92 313	1 110
<i>в т.ч. просроченные требования по комиссиям</i>	<i>92 946</i>	<i>92 300</i>	<i>646</i>
требования по начисленным процентам	37 712	34 231	3 481
<i>в т.ч. просроченные требования по процентам</i>	<i>34 845</i>	<i>34 184</i>	<i>661</i>
расчеты по хозяйственным операциям	186	0	186
расчеты с работниками	77	0	77
расчеты по налогам и сборам	5 307	0	5 307
прочие требования, в т.ч.:	22 126	7 949	14 177
<i>штрафы, пени</i>	<i>6 910</i>	<i>6 910</i>	<i>0</i>
<i>уплаченная пошлина</i>	<i>15 137</i>	<i>969</i>	<i>14 168</i>
Итого дебиторская задолженность	160 994	134 493	26 501
расходы будущих периодов	4 264	0	4 264
Итого прочие активы			30 765

Сведения о дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 г.

Наименование задолженности	Остаток задолженности, в тыс. рублей	Сформированный резерв, в тыс. рублей	Итого задолженность, в тыс. рублей
незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1 800	0	1 800
требования по комиссиям	102 203	91 389	10 814
<i>в т.ч. просроченные требования по комиссиям</i>	<i>101 330</i>	<i>91 349</i>	<i>9 981</i>
требования по начисленным процентам	59 443	47 802	11 641
<i>в т.ч. просроченные требования по процентам</i>	<i>52 503</i>	<i>47 691</i>	<i>4 812</i>
расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0
расчеты с работниками	27	0	27
расчеты по налогам и сборам	11 478	0	11 478
прочие требования, в т.ч.:	127 273	126 201	1 072
<i>штрафы, пени</i>	<i>115 998</i>	<i>115 998</i>	<i>0</i>
<i>уплаченная пошлина</i>	<i>8 498</i>	<i>5 690</i>	<i>2 808</i>

Итого дебиторская задолженность	302 937	265 392	37 545
расходы будущих периодов	17 048	0	17 048
Итого прочие активы			54 593

Просроченную дебиторскую задолженность в большей части составляют суммы неуплаченных комиссий за оказание Банком услуги по кредитованию физических лиц.

Сведения о кредиторской задолженности

Наименование задолженности	Остаток на 01.01.2012, в тыс. рублей	Остаток на 01.01.2011, в тыс. рублей
Начисленные проценты к уплате по вкладам физических лиц	1 507	984
Начисленные проценты к уплате по межбанковским кредитам	1 132	2 252
Начисленные проценты к уплате по депозитам юр. лиц (не банков)	0	48
Расчеты по хозяйственным операциям	3 947	8 456
Прочая кредиторская задолженность	1 298	195
Итого кредиторская задолженность	7 884	11 935
Доходы будущих периодов	546	915
Суммы до выяснения	487	500
Начисленные налоги	5 166	5 871
Условные обязательства некредитного характера	3 015	0
Итого прочие пассивы	17 098	19 221

Остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 01.01.2012 составляет 487 тыс. рублей.

Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения в рублях:

Дата поступления средств	Сумма, тыс. руб.
26.12.2011	33
27.12.2011	23
28.12.2011	339
29.12.2011	87
Итого поступлений	482

Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения в иностранной валюте (евро):

Дата поступления средств	Сумма, тыс. руб.
09.12.2011	5
Итого поступлений	5

Остаток на счетах до выяснения образовался в связи с искажением или отсутствием в расчетных документах наименований клиентов - получателей средств или номеров их счетов. Банком были предприняты меры с целью минимизации остатка по данному счету, в частности, во все банки-отправители были направлены запросы с целью уточнения

реквизитов получателей платежей. Все рублевые поступления были урегулированы Банком в первые рабочие дни 2012 года в пределах максимально возможного срока нахождения средств на счете 47416.

Поступления 09.12.2011 г. в евро в сумме 120.00 евро (5 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) на счет 30114 «корреспондентские счета в банках - нерезидентах», открытого в банке VTB BANK (AUSTRIA) AG, было также зачислено на счет до выяснения по причине отсутствия получателя средств – физического лица. Банком неоднократно отправлялись запросы по системе СВИФТ с просьбой об уточнении получателя средств. В связи с неполучением уточнения Банком был отправлен в пределах 5-ти рабочих дней после поступления средств расчетный документ на списание средств с расчетного счета, открытого в VTB BANK (AUSTRIA) AG. В дальнейшем Банк неоднократно дублировал расчетный документ на откредитовывание. Однако, списание средств было осуществлено только 31 января 2012 года по причине невозможности отыскать отправителя.

7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты (далее – «СПОД») относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события).

В период составления годового отчета Банком были проведены следующие операции, включенные в годовой отчет 2011 года как события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

- перенос остатков по счету 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление расходов, относящихся к 2011 году, по хозяйственным операциям – 3 951 тыс. руб.;
- начисление страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2011 года – 613 тыс.руб.;
- создание резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также под требования по получению % по ссудной и приравненной к ней задолженности – 1 591 тыс. руб.;
- создание резерва по прочей дебиторской задолженности – 1 055 тыс. руб.;
- расходы по комиссионному вознаграждению за услуги, относящиеся к 2011 г. – 16 тыс. руб.;
- расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов – 10 тыс. руб.;
- доходы по получению неустоек за нарушение условий кредитных договоров и возмещения судебных издержек по решениям суда, вступившим в силу в 2011 г. – 984 тыс. руб.;
- доходы по комиссионному вознаграждению за депозитарное обслуживание клиентов, относящиеся к 2011 году – 30 тыс. руб.;
- восстановление излишне начисленных % в связи с расторжением договоров по вкладам физических лиц – 10 тыс. руб.;
- восстановление резервов по условным обязательствам некредитного характера – 639 тыс. руб.;
- возврат комиссии физическим лицам по кредитам и судебные издержки по решениям суда, вступившим в силу в 2011 г. – 623 тыс. руб.;
- иные корректирующие события, в том числе связанные с исправлением ошибок – 209 тыс. руб.;
- перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты, влияющим на состояние активов Банк относит сделки, заключенные после 01.01.2012, по продаже части недвижимого имущества Банка, в целях минимизации расходов. В результате проведенных сделок Банком были в январе 2012 года реализованы: земля (остаточная стоимость 1 283 тыс. рублей), нежилые помещения (общая остаточная стоимость 138 423 тыс. рублей) и здания (общая остаточная стоимость 76 869 тыс. рублей), часть из которых не использовалась Банком для ведения банковской деятельности. Сделки заключены с акционером Банка и одобрены Советом директоров Банка. Указанное изменение состояния имущества позволит уменьшить затраты на содержание зданий и нежилых помещений, а также расходы связанные с формированием резерва под недвижимое имущество, неиспользуемое для осуществления основной деятельности.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2012 года по дату составления годового отчета не происходило.

9. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2011 году Банк осуществлял бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, отсутствовали.

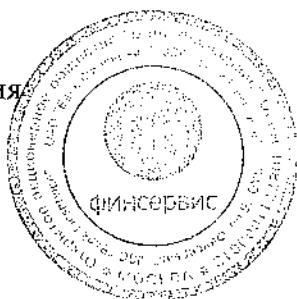
10. Информация об изменениях в Учетной политике на 2012 год

В связи с вступлением в силу с 01 января 2012 года Указаний Банка России № 2553-У и № 2736-У «О внесении изменений в Положение № 302-П» определен учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в котором вводятся критерии существенности и правила классификации недвижимого имущества, принадлежащего Банку, определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - по текущей (справедливой) стоимости.


«27» марта 2012 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Костина Елена Анатольевна

 Боровик Ян Валентинович

Всего прошито и скреплено
печатью 5 листов

Партнер
ЗАО «БАО»

А.А. Тарахов

