

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ЗАО «АМИ-БАНК»

за 2011 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ Акционерам и руководству ЗАО «АМИ-БАНК»

Аудлируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ЗАО «АМИ-БАНК»

Наименование на английском языке: Joint-stock Bank «АМІ-BANK»

Дата регистрации Банком России: 09.11.2001 г.

Регистрационный номер: 2270

Место нахождения: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д.7/8.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 77 №005111939 от 01 ноября 2002 года, ОГРН 1027739495420, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ЗАО «АМИ-БАНК» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 869.

В проверяемом периоде ЗАО «АМИ-БАНК» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия биржевого посредника № 495 от 24 апреля 2002 г. на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018367 от 25 ноября 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018368 от 25 ноября 2009 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018369 от 25 ноября 2009 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации сроком действия до 12 ноября 2013 года.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (OGRN) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «ВКР International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2011 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «АМИ-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2012 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2011 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2011 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2012 года.

Независимый член ВКР International

Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм

- сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2012 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточноую уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней 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 бухгалтерской отчетности, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дадут достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пояснительной записке к годовому отчету за 2011 г.: В соответствии с протоколом №1 внеочередного общего акционеров Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» от 31 января 2012 г. акционерами Банка принято решение о реорганизации Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК. По мнению руководства, определить влияние на финансовое состояние Банка, активов и обязательств, а также дать оценку в денежном выражении данному событию не представляется возможным.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом «АМИ-БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2011 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

28 марта 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:

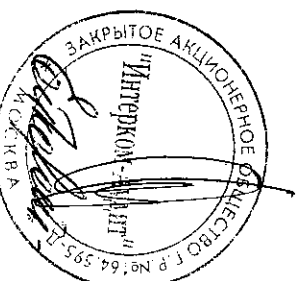
Генеральный директор

ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)

Ю.Л. Фадеев

Е.В. Коротких



Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030
от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286580000	117531233	1027739495420	2270	044585293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Закрывае акционерное общество АМИ-БАНК
/ ЗАО АМИ-БАНК
Почтовый адрес
09240, Москва, ул. Никольяская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую шум отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	16001	19021
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1208131	675241
2.1	Обязательные резервы	211081	85391
3	Средства в кредитных организациях	2455981	224291
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6782151	13325141
5	Чистая ссудная задолженность	1413411	9928231
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18304791	01
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	01	01
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1709761	1766471
9	Прочие активы	271921	235331
10	Всего активов	45026851	26344911
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14995581	01
12	Средства кредитных организаций	6137341	7972861
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18649001	13039271
13.1	Вклады физических лиц	6100521	4279021
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01

15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	25053	19625
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	320
18	Всего обязательств	4003883	2121158
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	346774	346774
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17339	17339
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-19045	0
24	Переоценка основных средств	0	19
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	141841	101883
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11893	47318
27	Всего источников собственных средств	498802	513333
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безвозмездные обязательства кредитной организации	376348	116883
29	Выданные кредитной организацией тарантны и поручительства	4256	2035
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Гордеев Н.Н.

Главный бухгалтер

Бухалева О.В.



Воронова М.В.

Сополнитель
телефон: 213-34-76

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	ЕИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270 044585293

ОТЧЕТ О ПРИРИБУХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Акционерное общество АМИ-БАНК
ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Николоямская, д. 7/8

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	335835	272538
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13851	29684
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями	150652	153668
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	171332	89186
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	127401	90507
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57963	27415
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	69438	63092
3	По выданным позовым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	208434	182031
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:	8156	12583
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	49	-64
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	216590	194584
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-35151	2404
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	2796
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-45524	14167
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	46697	-507
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	0
12	Комиссионные доходы	13244	11265
13	Комиссионные расходы	3974	3686
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в наличие для продажи	0	3
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-325	-60
17	Прочие операционные доходы	3007	2091
18	Чистые доходы (расходы)	194592	223057
19	Операционные расходы	168923	159627
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	25669	63430
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13776	16112
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11893	47318
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	11893	47318

Председатель Правления

Гордеев Н.Н.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.

Исполнитель
Телефон: 213-34-76

Воронова М.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270
			044585293

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Закрывающее акционерное общество АМИ-БАНК
ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Никольская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
глас.руб.

номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий 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:	-29610	15546
1.1.1	Проценты полученные	324427	249016
1.1.2	Проценты уплаченные	-122421	-93500
1.1.3	Комиссии полученные	13266	11331
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3846	-3502
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-21097	4828
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	-45524	14167
1.1.8	Прочие операционные доходы	2094	1950
1.1.9	Операционные расходы	-160591	-151433
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15918	-17311
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2118314	-69002
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-12569	-74
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634371	-952437
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-404905	190951
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3541	38999
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1499558	-25722
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных		

Организаций		-190815	597858
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	596654	434597
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	-296464
2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-439	-56710
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2088704	-53456
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"	-1827820	3
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3201	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	-2838	-3391
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1430	484
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1826027	-2904
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы 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	-7379	-8439
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7379	-8439
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5571	-1329
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	260869	-66188
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	100435	166623
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	361304	100435

Председатель Правления

Гордеев Н.Н.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.




Исполнитель
Телефон: 213-34-76

Воронова М.В.

Банковская отчетность					
Код территории	Код кредитной организации (филиала)				
по ОКATO	по ОКО	основной государственный регистрационный номер	БИК		
145286580000	17531233	1027739495420	2270	04585293	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОБЛЮДИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
кредитное акционерное общество АМИ-БАНК
ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес
199240, Москва, ул. Николоямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	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,	511809.01	-11003	500806.01
1.1	в том числе:			
1.1.1	Уставный капитал кредитной организации,	346774.01	01	346774.01
	в том числе:			
1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346774.01	01	346774.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01	01	0.01
1.2	Собственные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)	0.01	01	0.01
1.3	Эмиссионный доход	0.01	01	0.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17339.01	01	17339.01
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	147721.01	-109931	136728.01
1.5.1	прошлых лет	101883.01	399581	141841.01
1.5.2	отчетного года	45838.01	-509511	-5113.01
1.6	Нематериальные активы	44.01	-91	35.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.01	01	0.01
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.01	01	0.01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	25.91	X	14.11
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	99193.01	-78691	91324.01
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	98461.01	-81561	90305.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	412.01	-311	381.01
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	320.01	3181	638.01

Раздел "Справочно":

1. формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

39828, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд
- 10975;
- 1.2. изменения качества ссуд
- 25658;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2116;
- 1.4. иных причин
1079.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего

47984, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд
- 0;
- 2.2. погашения ссуд
- 35977;
- 2.3. изменения качества ссуд
- 5001;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 1953;
- 2.5. иных причин
5053.

председатель Правления

Гордеев Н.Н.

главный бухгалтер

Бухтеева О.В.



исполнитель Воронова М.В.

телефон: 213-34-76

Кредитной организации
Акционерное общество АМИ-БАНК
/ ЗАО АМИ-БАНК
Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Никольская, д. 7/8

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	14.1	25.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	82.8	43.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	120.5	99.9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	60.7	53.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	24.1 Максимальное Минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	567.9	309.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.4
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		0.0	0.0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)		0.0	0.0

Быстрова О.В.



Воронова М.В.

**Пояснительная записка
к годовому отчету ЗАО «АМИ-БАНК»
по состоянию на 01 января 2012 года.**

Существенная информация о Банке

Общая информация о Банке

Коммерческая деятельность ЗАО «АМИ-БАНК» (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 2270, выданной Банком России 09 ноября 2001 года. Банк также имеет следующие лицензии:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами(без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности (без ограничения срока действия);
- лицензия биржевого посредника № 495 от 24 апреля 2002 года на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018367 от 25 ноября 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018368 от 25 ноября 2009 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018369 от 25 ноября 2009 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации сроком действия до 12 ноября 2013 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 года под номером 869. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк находится по адресу: г. Москва, ул. Николоямская, д. 7/8.

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 1 филиал в городе Ростов-на-Дону. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и операции с долговыми, долевыми и производными финансовыми инструментами, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2012 составила 114 человек (на 01.01.2011 111 человек).

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации / Фамилия Имя Отчество	на 1 января			
	2012	Доля		2011
	Доля участия, %	голосующих акций, %	участия, %	Доля голосующих акций, %
ООО «ЛАДИС»	20 %	20 %	20 %	20 %
ООО «ОКСИРИЯ»	18,074 %	18,074 %	18,074 %	18,074 %
ООО «Экспитех»	20 %	20 %	20 %	20 %
ООО «ТАНДЕМ-СТАНДАРТ»	16,926 %	16,926 %	8,39 %	8,39 %
Егоров Н.Д.	25 % + 1 акция	25 % + 1 акция	-	-
Нелюбов Н.С.	-	-	0,577 %	0,577 %
ООО «ИФК АМИ»	-	-	32,954 %	32,954 %
ООО фирма «Супер-ИНЖ МВКС»	-	-	0,003 %	0,003 %
ООО «Альфа»	-	-	0,003 %	0,003 %
Итого	100 %	100 %	100 %	100 %

В 2011 году произошли существенные изменения в составе акционеров Банка. В частности, ООО «ИФК АМИ» произвело отчуждение 25 % + 1 акция Егорову Н.Д. и 7,954 % акционеру Банка ООО «ТАНДЕМ-СТАНДАРТ». Миноритарные акционеры ООО «Альфа», ООО фирма «Супер-ИНЖ МВКС» и Нелюбов Н.С. также произвели отчуждение принадлежащих им акций крупным акционерам Банка.

Банк осуществляет следующие виды операций:

- Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам.
- Расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания).
- Осуществление денежных переводов в платёжных системах CONTACT, Western Union.
- Привлечение депозитов (вкладов) физических и юридических лиц.
- Выпуск и обслуживание расчётных (дебетовых) и кредитных банковских карт.
- Учёт (приобретение) векселей третьих лиц.
- Осуществление переводов без открытия счетов по поручениям клиентов – физических лиц.
- Депозитарное обслуживание.
- Приём средств населения в оплату коммунальных услуг, а также услуг операторов сотовой связи.
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфовых ячеек.
- Операции обмена валют, конверсионные безналичные операции.
- Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке.
- Обслуживание экспортно-импортных операций (валютный контроль).
- Операции купли-продажи валют на организованном рынке, использование производных финансовых инструментов.
- Банковские сделки.
- Операции купли-продажи долговых ценных бумаг.

- Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки РЕПО).

Основными видами операций Банка на финансовых рынках были вложения в государственные ценные бумаги, в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам, на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путём их продажи или совершения сделок РЕПО. Банк также осуществлял операции заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Объём портфеля определялся исходя из необходимого уровня ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, рассматриваются исходя из текущей ситуации на рынке и доходности финансовых инструментов.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

В 2011 году стратегия Банка не претерпела существенных изменений. Вместе с тем, в отчётном году произошёл ряд изменений в деятельности Банка. В основном эти изменения были связаны с текущей деятельностью Банка в целях совершенствования предоставляемого пакета услуг физическим лицам, а также с оптимизацией внутренних операций Банка и системы управления рисками с целью снизить риски и повысить доходность проводимых операций. Так, к числу существенных изменений в деятельности Банка можно отнести следующие:

- Рост процентных ставок по срочным вкладам физических лиц.
- Снижение процентных ставок по предоставляемым кредитам по программам потребительского кредитования.

- Внесение изменений в тарифы расчётно-кассового обслуживания как физических, так и юридических лиц.
- Дальнейшее совершенствование методов (в т.ч. программ) противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма. Разработана и утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Руководство Банка

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Советом директоров Банка, который возглавляет Председатель Совета директоров – Шаповальянц Андрей Георгиевич. В состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

Егоров Николай Дмитриевич;
Лившиц Леонид Исаакович;
Сорокина Елена Валентиновна;
Милькаманович Алексей Александрович.
Егорову Н.Д. принадлежит 25 % + 1 акция, прочие члены Совета директоров не являются акционерами Банка.

В течение 2011 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения. По решению годового общего собрания акционеров Банка 29.03.2011 (протокол № 1) из состава Совета директоров вышли Тарасевич А.Л. и Карлик А.Е., вместо них были избраны Сорокина Е.В. и Милькаманович А.А., в остальном состав Совета директоров Банка не менялся.

Липом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, является Гордеев Николай Николаевич. Гордеев Н.Н. не является акционером Банка.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа Банка - Правления Банка:

Непобов Николай Сергеевич – Первый заместитель Председателя Правления;
Шнырёв Михаил Геннадьевич – Заместитель Председателя Правления;
Аблотин Алексей Львович - Заместитель Председателя Правления;
Бухтеева Ольга Викторовна – Главный бухгалтер.

В 2011 году в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

В состав Правления был введён Первый заместитель Председателя Правления Гордеев Н.Н. По решению Совета директоров Банка 22.12.2011 были досрочно прекращены полномочия Председателя Правления Банка Непобова Н.С. в связи с его переводом на должность Первого заместителя Председателя Правления. Исполнение обязанностей Председателя Правления Банка возложено на Гордеева Н.Н.

Существенная информация о финансовом положении Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

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

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Группа развитых стран	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
1.	Денежные средства	16 001	0	0	0	16 001
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	120 813	0	0	0	120 813
2.1	Обязательные резервы	21 108	0	0	0	21 108
3.	Средства в кредитных организациях	19 768	225 829	1	0	245 598
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 215	0	0	0	678 215
5.	Чистая ссудная задолженность	1 413 411	0	0	0	1 413 411
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 830 479	0	0	0	1 830 479
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	170 976	0	0	0	170 976
9.	Прочие активы	27 192	0	0	0	27 192
Итого активов		4 276 855	225 829	1	0	4 502 685
Пассивы						
10.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 499 558	0	0	0	1 499 558
11.	Средства кредитных организаций	613 734	0	0	0	613 734
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 221 270	643 524	106	0	1 864 900
12.1	Вклады физических лиц	609 856	90	106	0	610 052
13.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
14.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
15.	Прочие обязательства	25 053	0	0	0	25 053
16.	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	638	0	0	0	638
Итого обязательств		3 360 253	643 524	106	0	4 003 883
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года		916 602	-417 695	-105	0	498 802

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

№ п/п	Наименование статьи	Россия	Группа развитых стран	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
1.	Денежные средства	19 021	0	0	0	19 021
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	67 524	0	0	0	67 524
2.1	<i>Обязательства резервы</i>	8 539	0	0	0	8 539
3.	Средства в кредитных организациях	21 700	728	1	0	22 429
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 332 514	0	0	0	1 332 514
5.	Чистая ссудная задолженность	992 823	0	0	0	992 823
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	0	0
6.1	<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 647	0	0	0	176 647
9.	Прочие активы	23 533	0	0	0	23 533
Итого активов		2 633 762	728	1	0	2 634 491
Пассивы						
10.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
11.	Средства кредитных организаций	797 286	0	0	0	797 286
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 115 330	188 474	116	7	1 303 927
12.1	<i>Выгоды физических лиц</i>	426 770	1 009	116	7	427 902
13.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
14.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
15.	Прочие обязательства	19 625	0	0	0	19 625
16.	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	320	0	0	0	320
Итого обязательств		1 932 561	188 474	116	7	2 121 158
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года		701 201	-187 746	-115	-7	513 333

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

Концентрация предоставленных кредитов

Сведения о концентрации кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам – резидентам РФ указаны в следующей таблице.

тыс. руб.

Отрасль экономики	По состоянию на 01.01.2012	По состоянию на 01.01.2011
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям, по следующим отраслям экономики:	581 532	333 454
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 010	8 300
Строительство, из них:	15 283	15 821
строительство зданий и сооружений	-	14 821
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования	292 552	114 026
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	7 940
Прочие виды деятельности	252 539	169 193
На завершение расчетов	18 148	18 174
<i>Доля кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, в общем портфеле кредитов юридических лиц</i>	<i>100 %</i>	<i>98,89 %</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам, на следующие цели:	614 710	619 936
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	252 336	34 519
Ипотечные ссуды	113 728	127 451
Автокредиты	26 087	216 234
Иные потребительские ссуды	222 559	241 732

Кредитный риск

Оценка и управление кредитными рисками осуществляется в Банке посредством проведения систематических и регулярных мероприятий по выявлению, идентификации, оценке, мониторингу, контролю сделок несущих кредитный риск.

С целью оценки и управления кредитным риском в Банке разработан и утверждён ряд внутренних документов. Внутренние документы Банка составлены и применяются в соответствии с действующим законодательством, динамикой развития банковской системы в Российской Федерации и международным опытом.

Мониторинг и оценка кредитного риска осуществляется как по отдельным заёмщикам/контрагентам, так и в целом по активам Банка. Банк проводит регулярную оценку кредитного риска.

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (кредиты которых не входят в портфели однородных ссуд) на основании решения Кредитного комитета после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заёмщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки полноты и

достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, применяемые при кредитовании, изложены во внутренних документах по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Анализ финансового состояния проводится Банком в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

При предоставлении кредитов четко соблюдаются процедуры согласования и визиирования документов. Оценка финансового состояния заемщика и определение категории качества задолженности производится кредитующими подразделениями на стадии рассмотрения вопроса выдачи кредита. На основании проведенного анализа оформляется профессиональное суждение о качестве задолженности, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика.

Текущий контроль кредитных рисков по заемщику/контрагенту осуществляется отделом корпоративного кредитования и отделом кредитования физических лиц управления казначейских операций. В числе основных инструментов оценки, ограничения и снижения кредитных рисков Банком применялись: оценка кредитоспособности заемщиков, утверждение лимитов и разграничение полномочий на проведение кредитных операций; получение ликвидного обеспечения исполнения обязательств; строго формализованная система работы с просроченной ссудной задолженностью. Также Банк работает с кредитными бюро, что позволяет снижать принимаемые кредитные риски за счёт использования информации о кредитных историях заемщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится согласно требованиям внутренней методики Банка, соответствующей Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка кредитного риска по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Банком России; требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; прочим потерям - производится согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по внутренней методике Банка.

Кредитный риск по ссудам, предоставленным связанным лицам, ограничивается порядком совершения сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами. Предоставление кредитов связанным с Банком лицам производится в пределах установленных уполномоченными органами Банка лимитов на кредитование связанных лиц.

Контроль уровня принимаемого кредитного риска по сделкам со связанными лицами осуществляются:

- на этапе принятия решения о совершении сделки со связанным лицом - уполномоченное должностное лицо/кредитный комитет/совет директоров, в зависимости от условий сделки;
- после совершения сделки со связанным лицом в части соблюдения установленных общих лимитов кредитования связанных лиц - сотрудники отдела корпоративного кредитования либо сотрудники Отдела кредитования физических лиц Управления казначейских операций в зависимости от вида предоставленного кредита.

Службой внутреннего контроля (СВК) Банка осуществляется текущий и последующий контроль операций, несущих кредитный риск. Руководитель СВК входит в состав кредитного комитета Банка с правом совещательного голоса, таким образом, оценка уровня кредитного риска проводится со стороны СВК как на этапе принятия решения о кредитовании, так и в последующем при мониторинге Банком кредита. Последующий контроль операций, несущих кредитный риск, проводится СВК в рамках тематических проверок.

При проведении контроля кредитных операций со стороны службы внутреннего контроля Банка оценивается:

- соответствие внутренних нормативных документов Банка по оформлению и учёту кредитных операций, действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- соблюдение требований внутренних нормативных документов Банка, действующего законодательства, нормативных актов Банка России при совершении (оформлении и учёте) кредитных операций;
- полнота и своевременность создания резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение обязательных нормативов;
- соответствие применяемого порядка принятия решений о выдаче кредитов и управлении кредитным риском внутренним документам Банка и документам Банка России;
- достоверность отражения кредитных операций в обязательных формах отчётности.

Оценка совокупного кредитного риска и качества структуры банковского портфеля активов осуществляется в рамках ежемессного отчёта по уровню кредитного риска Банка.

В нижеприведённой таблице представлена информация о ссудах с просроченными платежами на 01.01.2012 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	21 503	0	0	740	20 763	20 918
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	20 637	0	0	0	20 637	20 637
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	866	0	0	740	126	281
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права оторочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных активов		21 503	0	0	740	20 763	20 918

В нижегелуюющей таблице представлена информация о ссулах с просроченными платежами на 01.01.2011 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	28 293	2 435	0	3 700	22 158	27 100
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	25 736	0	0	3 700	22 036	25 736
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2 557	2 435	0	0	122	1 364
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансированя под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Прочие требования	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных активов		28 293	2 435	0	3 700	22 158	27 100

В нижеследующей таблице представлена информация по сгруппированным В портфели однородным требованиям и ссудам с просроченными платежами, в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	По состоянию на 01.01.2012			По состоянию на 01.01.2011	
		сумма требований	величина резервов на возможные потери		сумма требований	величина резервов на возможные потери
1.	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	0	0		0	0
1.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0		0	0
1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0		0	0
1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0		0	0
1.4	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	0	0		0	0
2.	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам, сгруппированные в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	87 686	58 897		100 301	66 349
2.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	8 912	165		11 934	229
2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 079	428		5 101	597
2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2 296	914		1 611	701
2.4	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	72 399	57 390		81 655	64 822
3.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	315	264		343	290
3.1	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0		0	0
3.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0		0	0
3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	16	8		9	4
3.4	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	299	256		334	286

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

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		Величина просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный	
1.	Требования, включая ссудную и приравненную к ней задолженность:	1 385 656	1 005 583	336 315	21 258	0	22 500	30 785	27 056	21 503
1.1	кредитных организаций	562 570	562 570	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	581 621	226 740	333 641	518	0	20 722	24 625	23 844	20 637
1.3	физических лиц	241 465	216 273	2 674	20 740	0	1 778	6 160	3 212	866
2.	Требования по полученно процентных доходов:	15 420	11 399	0	3 933	0	88	X	342	88
2.1	кредитных организаций	10 690	10 690	0	0	0	0	X	0	0
2.2	юридических лиц	91	3	0	0	0	88	X	88	88

№ ш/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		Величина просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
2.3	физических лиц	4 639	706	0	3 933	0	0	X	254	0
3.	Справочно:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурирован- ные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

№ п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		Величина просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
1.	Требования, включая ссудную и приравненную к ней задолженность:	764 352	614 922	112 989	8 000	2 461	25 980	30 734	27 981	28 293
1.1	кредитных организаций	160 035	160 035	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	333 579	206 732	92 989	8 000	0	25 858	29 157	26 404	25 736
1.3	физических лиц	270 738	248 155	20 000	0	2 461	122	1 577	1 577	2 557
2.	Требования по получению процентных доходов:	14 575	12 407	1 972	0	38	158	X	196	196
2.1	кредитных организаций	11 779	11 779	0	0	0	0	X	0	0
2.2	юридических лиц	158	0	0	0	0	158	X	158	158
2.3	физических лиц	2 638	628	1 972	0	38	0	X	38	38
3.	Сравочно:	6 050	6 050	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Реструктурирован- ные ссуды	6 050	6 050	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ссуды, предоставленные на льготных условиях (в том числе акционерам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 0 % на 01.01.2012 г. и 0,9 % на 01.01.2011 г.

В следующей таблице представлены результаты классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также требований по получению процентных доходов юридических и физических лиц, сгруппированных в портфели однородных ссуд, в тыс. руб.

№ п/п	Вид финансового актива	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011	
		сумма требований	резерв на возможные потери	сумма требований	резерв на возможные потери
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, сгруппированная в портфели однородных ссуд, в том числе:	0	0	0	0
1.1	портфели требований II категории качества	0	0	0	0
1.2	портфели требований III категории качества	0	0	0	0

№ п/п	Вид финансового актива	По состоянию на 01.01.2012		По состоянию на 01.01.2011	
		сумма требований	резерв на возможные потери	сумма требований	резерв на возможные потери
1.3	портфели требований IV категории качества	0	0	0	0
1.4	портфели требований V категории качества	0	0	0	0
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, сгруппированная в портфели однородных ссуд, в том числе:	374 428	60 730	349 198	67 917
2.1	портфели ссуд II категории качества	295 652	1 996	260 829	1 795
2.2	портфели ссуд III категории качества	4 079	428	5 101	597
2.3	портфели ссуд IV категории качества	2 296	914	1 611	701
2.4	портфели ссуд V категории качества	72 401	57 392	81 657	64 824
3.	Требования по получению процентных доходов:	4 802	2 294	5 000	2 489
3.1	Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0	0	0
3.2	Требования по получению процентных доходов к физическим лицам, всего, в том числе:	4 802	2 294	5 000	2 489
3.2.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	2 519	2 234	2 736	2 451

Риск потери ликвидности

Инструментами измерения риска потери ликвидности являются показатели срочности структуры активов и пассивов, а так же коэффициенты, характеризующие достаточность объёма высоколиквидных активов. Для управления риском потери ликвидности используются количественные инструменты измерения рисков, разработанные самим Банком, а также применяемые Банком России в практике надзора и регулирования деятельности коммерческих банков. В порядке, установленном Методикой оценки риска потери ликвидности, Банком рассчитывается показатель дефицита/избытка ликвидности на разные сроки, а также коэффициент ликвидности, которые группируются по диапазонам срочности: мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Для каждого диапазона срочности определены лимиты приемлемых, удовлетворительных и неудовлетворительных значений коэффициентов ликвидности; также применяются коэффициенты количественной и качественной оценки уровня риска. На основании соответствующих информационный отчётов принимаются решения по управлению риском потери ликвидности.

Рыночный риск

Оценка рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России от 14.11.2007 № 313-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренним Положением об организации управления рыночным риском.

В качестве одного из основных инструментов ограничения рыночного риска Банком используется ограничение (лимитирование) величины сделок, несущих рыночный риск.

Вложения в ценные бумаги классифицируются Банком в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи (не отнесённые к первым двум категориям).

Банк не осуществляет контроля над управлением акционерными обществами и не оказывает существенного влияния на деятельность акционерных обществ.

Формирование, мониторинг и контроль портфеля ценных бумаг Банка осуществляется Управлением казначейских операций Банка.

Для управления рыночным риском в Банке организовано управление валютным, процентным и фондовым рисками.

1) Валютный риск

Банк осуществляет расчет валютного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и внутреннего Порядка осуществления контроля за соблюдением лимитов открытых позиций в иностранных валютах в ЗАО «АМИ-БАНК» (утв. 09.01.2008, протокол № 1). Порядком определены: порядок распределения сублимитов ОВП, процедура расчёта ОВП, расчёт ОВП по слелкам хеджирования валютного риска, порядок контроля головного офиса за соблюдением филиалом сублимитов валютной позиции, порядок контроля за соблюдением валютной позиции по Банку в целом.

Управление открытой валютной позицией является основным элементом управления валютным риском в Банке. В реализации утверждённой стратегии в 2011 году Банк придерживался принципа максимально возможной минимизации валютного риска, путём обеспечения оптимального соотношения требований и обязательств в каждом виде валют, стремясь к закрытию валютной позиции. Спекулятивные операции с валютными ценностями Банком не осуществляются. Таким образом, при наличии у Банка открытых валютных позиций их величина по отношению к размеру собственного капитала Банка незначительна.

Такое положение дел обеспечивается путём ежедневного контроля за величиной валютной позиции в режиме реального времени с учетом планируемых операций, влияющих на величину валютной позиции. Расчет валютного риска и составление обязательной формы отчётности № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» осуществляется Управлением по работе с клиентами. Достоверность формы № 0409634 контролируется заместителем начальника управления, а в его отсутствие – начальником управления. Контроль за текущим состоянием валютной позиции в режиме реального времени осуществляется заместителем председателя правления, курирующим проведение активно-пассивных операций, а за общим размером позиции, указываемой в составе отчётности ф. 0409634, - руководителем службы внутреннего контроля при проведении контрольных мероприятий.

Для анализа валютного риска рассматривается динамика ОВП, контролируется величина доходов/расходов, возникающих от переоценки активов и пассивов в каждой валюте. Анализируется влияние величины валютного риска на совокупный рыночный риск, который соотносится с величиной собственных средств (капитала) Банка. Все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного совокупного лимита ОВП по Банку.

2) Фондовый и процентный риск портфеля вложений

Расчёт фондового и процентного рисков осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего Положения об организации управления рыночным риском.

Основным принципом совершения вложений в ценные бумаги и другие финансовые инструменты является краткосрочное размещение временно свободных денежных средств для увеличения общей доходности деятельности Банка. В целях снижения риска Банк в основном вкладывает средства в обязательства надёжных, крупных организаций, включённых в котировальные списки ММВБ.

Принятие решения об открытии и закрытии позиций осуществляется заместителем председателя правления, курирующим активно-пассивные операции, согласно утверждённому лимитам вложений, на основании фундаментальных данных (макрэкономическое состояние, цены на нефть и т.п.), данных технического анализа (показатели индикаторов). Ежедневно в процессе торгов заместитель председателя правления контролирует движение цен по всем вложениям Банка и в случае достижения установленных критических значений закрывает соответствующие позиции.

Для снижения фондового и процентного рисков Банк:

- осуществляет вложения в долговые обязательства надёжных эмитентов («голубые фишки»);
- осуществляет вложения в долговые обязательства, включаемые Банком России в ломбардный список;
- осуществляет вложения в долговые обязательства эмитентов, имеющих высокие рейтинги кредитоспособности;
- устанавливает лимиты как на общий объем инвестирования, так и на вложения в разрезе эмитентов.

Мониторинг лимитов по операциям с ценными бумагами осуществляется управлением казначейских операций и заместителем председателя правления, курирующим активно-пассивные операции Банка. На основании Инструкции о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг контроль соблюдения лимитов также осуществляется контролёром профессионального участника рынка ценных бумаг при проведении проверок операций Банка с ценными бумагами.

Лимиты по сделкам, несущим рыночные риски, утверждались советом директоров Банка и пересматривались по мере необходимости.

Оценка финансового состояния контрагентов, вынесение профессиональных суждений о размере создаваемого резерва на возможные потери, расчёт и создание резервов на возможные потери по финансовым вложениям Банка осуществляется Управлением казначейских операций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренней Методикой формирования резерва на возможные потери.

Для минимизации рыночного риска по портфелю ценных бумаг в Банке утверждён и применяется ряд внутренних документов.

Для минимизации проявления сопутствующих факторов правового риска и риска потери деловой репутации Банк уделяет большое внимание контролю соответствия осуществляемой деятельности на рынке ценных бумаг требованиям законодательных актов РФ и нормативных актов органов контроля и надзора.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляет внутренний контроль в соответствии с

законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по рыночному риску в рамках системы внутреннего контроля осуществляют органы внутреннего контроля ЗАО «АМИ-БАНК»: совет директоров, правление, служба внутреннего контроля, контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг, а также руководители всех структурных подразделений и ответственные сотрудники Банка, решения и действия которых влияют на уровень рыночного риска.

Филиал Банка не осуществляет вложений в ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

3) Процентный риск

Расчёт процентного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» и внутреннего Положения об организации управления рыночным риском.

Управление процентным риском в Банке осуществляется на основе Процентной политики, Политики управления ликвидностью и других документов. Процентная политика Банка является одним из элементов реализации стратегии развития Банка.

Перечень финансовых инструментов для совершения вложений и лимиты объёма операций с ними утверждаются советом директоров ежегодно. Ставки привлечения и размещения ресурсов утверждаются председателем правления Банка и Кредитным комитетом Банка в рамках утверждённой стратегии развития Банка. Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, влияющих на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. Основным принципом установления процентных ставок является их ориентация на внешние для Банка рыночные процентные ставки и рыночную доходность сопоставимых финансовых инструментов.

Утверждаемые процентные ставки дифференцируются по видам пассивных и активных операций, срокам и суммам привлечения и размещения денежных средств. Процентные ставки могут устанавливаться как в едином порядке для Банка, так и индивидуально для головного офиса Банка и каждого из филиалов Банка. В большинстве случаев ставки устанавливаются в целом по Банку. Ставки по соглашениям, являющимся публичными в соответствии с законом, публикуются Банком на официальном WEB-сайте в сети Интернет и на стендах Банка в местах обслуживания клиентов.

Контроль за проводимой Банком процентной политикой осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, действующей в Банке.

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк на ежеквартальной основе оценивает состояние и уровень доходности Банка на соответствие требованиям Указания Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». Так же Банк ежеквартально проводит самооценку экономического положения в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Посредством программы «Прогноз ССВ» осуществляется расчёт показателей оценки доходности, в том числе:

- показатели рентабельности активов;
- показатели рентабельности собственного капитала;

- показатели чистой процентной маржи;
- показатели чистого спреда от кредитных операций.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации регламентируется внутренними Положением об организации управления правовым риском и Положением об организации управления риском потери деловой репутации, разработанными в соответствии с рекомендациями, изложенными в письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», и обеспечивается принятием ряда мер превентивного характера.

В части правового риска:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедур, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- распределение полномочий, функций и ответственности руководителей структурных подразделений и работников Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной правовой информации и внутренним документам Банка;
- использование принципов «знай своего клиента» и «знай своего служащего».

В части репутационного риска:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной правовой информации и внутренним документам Банка;

- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска потери деловой репутации;
- использование принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

В соответствии с указанными выше положениями осуществляется постоянное выявление факторов возникновения рисков, оценка и мониторинг их величины. Банком разработана балльно-весовая система измерения величин рисков и установлены шкалы степени существенности этих величин по трём уровням: «Низкий», «Допустимый», «Критический». В рамках системы управления рисками мониторинг факторов риска и измерение величины рисков ведётся также и в филиале Банка. Показатели для расчёта величины рисков оцениваются в следующих направлениях:

- по репутационному риску: мониторинг формирования мнения банковского сообщества (8 показателей); мониторинг изменения показателей деятельности Банка (5 показателей); оценка внутренней системы мероприятий, проводимых Банком для снижения репутационного риска (15 показателей);
- по правовому риску: мониторинг фактических источников правового риска (6 показателей); мониторинг изменений в законодательстве (3 показателя); оценка системы управления Банком (7 показателей); оценка внутренней системы мероприятий, проводимых Банком для снижения правового риска (3 показателя).

Положениями предусмотрена система мер в разрезе органов управления Банком для случаев увеличения размеров принимаемых рисков.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе с участием всех служащих Банка. Ежеквартально не позднее 1-го рабочего дня квартала, следующего за оцениваемым кварталом, проводится оценка правового и репутационного рисков и формируются «анкеты оценки» по утверждённой форме. На основании полученных значений при необходимости снижения уровня риска принимается решение о дальнейших действиях в соответствии с таблицей лимитов значений уровня риска. Ответственный сотрудник филиала также заполняет анкету и направляет её ответственному сотруднику не позднее последнего рабочего дня оцениваемого квартала. В целях проведения оценки рисков и заполнения «анкет оценки» сотрудник, заполняющий анкету, требует от подразделений предоставления информации и документов в соответствии с утверждённым перечнем. В 2011 году величины правового и репутационного риска принимали допустимые значения.

Стратегический риск

Стратегический риск Банка значительно снижается путём проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, тарифную политику, развитие филиальной сети, управление активами и пассивами, в том числе управление процентными ставками, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования также включает в себя разработку ежегодного финансового плана.

Финансовый план составляется на основании прогнозов бизнес-подразделений в отношении ключевых показателей в разрезе действующих и планируемых банковских продуктов, сегментов рынка и инвестиционных проектов, а также с учетом внешних и внутренних факторов развития. Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок

(недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, оценивается как незначительный.

Операционный риск

Процедуры предоставления услуг и технологии проведения операций закреплены во внутренних нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах Банка. Предусмотрен и протестирован ряд нестандартных процедур управления рисками для случаев возникновения кризисных ситуаций. Кроме этого, управлению операционным риском способствует используемое в Банке программное обеспечение и система разделения функций, полномочий и доступа. Управление операционным риском в Банке осуществляется на основании внутренне Положения об основных принципах управления операционным риском. Положение разработано на основе рекомендаций, доведённых письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и «Соглашением о достаточности капитала», принятым Базельским комитетом по банковскому надзору.

В Банке применяются следующие средства снижения операционного риска:

- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- экспертиза и согласование проектов внутренних документов с заинтересованными, а также с юридическим и контрольным подразделениями, обеспечивающие целостность и последовательность технологий работы;
- экспертиза и согласование проектов правоустанавливающих документов с заинтересованными подразделениями, а также с юридическим и контрольным подразделениями;
- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедур, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- использование систем лимитов по различным операциям;
- система контроля за исполнением организационно-распорядительных документов;
- технологические системы разграничения доступов к активам и информации;
- осуществление анализа влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе проведение мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- распределение полномочий, функций и ответственности руководителей структурных подразделений и работников Банка (в том числе система делегирования полномочий по утверждению внутренних документов; система делегирования полномочий по подписанию правоустанавливающих соглашений);
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной правовой информации и внутренним документам Банка максимальному количеству сотрудников Банка;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска;

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ввиду сложности и трудоёмкости организации процесса управления операционным риском, она проводится Банком в несколько последовательных этапов. На настоящем этапе развития Банка применяется подход к оценке операционного риска, сформированный Банком на базе *Стандартизированного подхода (STA)*, определённого «Соглашением о достаточности капитала», принятым Базельским комитетом по банковскому надзору. В дальнейшем по истечении периода накопления фактических данных Банком будет принято решение о переходе на другой метод оценки операционного риска.

Для этого Банком накопительным итогом ведётся база понесённых убытков от реализации операционного риска. В выявлении и оценке операционного риска участвуют все служащие Банка (в том числе служащие филиалов) – они передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесённых операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) ответственному сотруднику. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего информацию. В аналитической базе понесённых операционных убытков накопительным итогом по месяцам каждого календарного года отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе факторов их возникновения и последствий их реализации; а также в разрезе направлений деятельности Банка в соответствии с рекомендациями Банка России (письмо № 76-Т). Полученные данные вводятся в аналитическую базу понесённых операционных убытков.

Для целей текущей оценки величины риска Банк использует стандартизированный метод расчёта операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. В соответствии с требованиями внутреннего положения Банка (с учётом данных филиала) регулярно рассчитывается размер операционного риска. Определение приемлемого уровня операционного риска осуществляется на основе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, в расчёте которого участвует капитал Банка взвешенный с учётом риска (показатель «Н1ОР»). Ответственный сотрудник ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка.

В проверяемом периоде уровень операционного риска находился в пределах, позволяющих Банку соблюдать «Н1ОР».

Кроме того, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска» Банком ежегодно рассчитывается размер операционного риска и включается в расчёт норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, относящимися к группе основного управленческого персонала. Операций с другими группами связанных сторон, определённых п. 11 Положения по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), Банком в течение 2011 года не совершались.

В нижеследующей таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование операций	Основной управленческий персонал	
		2011	2010
1.	Кредиты выданные		
1.1	Сумма на начало отчетного периода	3 780	4 444
1.1.1	<i>в том числе просроченные</i>	0	0
1.2	Выдано в течение года	16 544	16 862
1.3	Погашено за год	18 801	17 526
1.4	Сумма на конец отчетного периода	1 523	3 780
1.4.1	<i>в том числе просроченные</i>	0	0
1.5	Процентный доход за год	315	391
1.6	Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	24	24
1.7	Остатки кредитных линий на конец отчетного периода	2 424	2 214
1.8	Доходы/(расходы) от реализации связанным сторонам	0	0
2.	Средства клиентов (текущие счета и депозиты)		
2.1	Сумма на начало отчетного периода	100 340	86 919
2.2	Привлечено в течение года	237 760	228 904
2.3	Возвращено за год	117 329	215 455
2.4	Сумма на конец отчетного периода	220 736	100 340
2.5	Процентный расход за год	9 890	10 514
2.6	Комиссии за РКО за год	35	29
4.	Вложения в ценные бумаги	0	0
5.	Вознаграждение руководству	24 063	24 699
5.1	Зарплата	19 540	17 362
5.2	Премии	2 274	4 340
5.3	Отчисления в фонды	1 617	2 814
5.4	Выплаченные дивиденды	0	0
5.5	Прочее	632	183

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

В течение 2011 года сделки со связанными с Банком лицами, которые должны быть одобрены Советом директоров либо Общим собранием акционеров Банка, не совершались.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2011 года основному управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплату организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, составили 24 699 тыс. руб. (в течение 2010 года – 24 063 тыс. руб.).

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность основного управленческого персонала Банка на 01.01.2012 г. составила 15 человек (на 01.01.2011 г. 14 человек).

Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не

окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, поэтому в 2011 и в 2010 годах Банком не создавались резервы под эти судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

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

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								Расчетный		Расчетный с учетом обесечения	Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	1 000	1 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства	4 256	4 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Выпущенные акции и доли	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Прочие инструменты	92 648	32 637	60 011	0	0	0	600	396	396	396	0	0	0	
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	24 206	0	24 206	0	0	0	242	242	242	242	0	0	0	
Итого условные обязательства кредитного характера		122 110	37 893	84 217	0	0	0	842	638	638	638	0	0	0	

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

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери									
								Расчетный		Расчетный с учетом обесечения		Фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества								
									II	III	IV	V					
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3	Выданные гарантии и поручительства	2 035	2 035				20	20	20	20	0	0	0	0			
4	Выпущенные акции и доли	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
5	Прочие инструменты	33 865	30 523	3 342	0	0	0	72	42	42	42	42	0	0			
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	25 736	0	25 736	0	0	0	258	258	258	258	258	0	0			
Итого условные обязательства кредитного характера		61 636	30 523	31 113	0	0	0	350	320	320	320	320	0	0			

Срочные сделки

В течение 2011 года объём заключённых срочных сделок был незначительным. Заключённых срочных сделок по состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 не было.

Дивиденды

В соответствии с Протоколом № 01 от 23.03.2011 г. решением общего собрания акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов за 2010 год по обыкновенным акциям в размере 7 379 356,69 руб., что составило 0,02128 руб. на 1 обыкновенную акцию. Эти дивиденды были полностью выплачены в 2011 году.

Прекращенная деятельность

В течение 2011 года не принимались решения, связанные с прекращением деятельности Банка и/или какого-либо структурного подразделения Банка.

Прибыль на акцию

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

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов, займов в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 302-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на небалансовых счетах.
- Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.
- Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов, отражаются на счетах Главы I «Срочные сделки» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения;
 - участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее – ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обеспечения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем пяти процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения", включая переклассифицированные.
- Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;

- у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитуру указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заёмщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором);
 - срок от передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, до даты их возврата, установленный договором (в том числе с учетом пролонгации), не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом передачи ценных бумаг.
 - Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;
 - стоимость ценных бумаг по второй части РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;
 - права на получение выплат по ценным бумагам – предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;
 - у Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат ИЛИ путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);
 - срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО.
 - В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.
- Обязательства Банка, вытекающие из акцепта банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.
- Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка раздельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40000 рублей;
- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутриванковских документов.

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

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своих балансах.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПН, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату совершения операции с данными активами, требованиями, обязательствами.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не имелось.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2011 г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2011 г. и на 01.01.2012 г.

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 18403 тыс. руб. Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012 г. (с учетом СПОД) составила 4011 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банк провел подробный анализ и сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами выверки взаиморасчетов. По состоянию на 01.01.2012 г. из 45 сформированных актов поступило 22 подписанных, что составляет 48% от общего количества контрагентов, поскольку часть контрагентов не представила подписанные акты в установленные сроки. Остальные акты представлены в течение 1 квартала 2012 года.

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

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	12373	329
в том числе просроченные	0	0
Расчеты по налогам и сборам	3629	1246
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	969	1016
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1432	1942
в том числе просроченная	0	0
Итого дебиторская задолженность	18403	4535
в том числе просроченная	0	0

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представляет собой расчеты с валютными и фондовыми биржами (67% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 7% от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

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

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченные	0	0
Расчеты по налогам и сборам	1906	1666
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	566	530
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая кредиторская задолженность	1539	418

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
в том числе просроченная	0	0
Итого кредиторская задолженность	4011	2614
в том числе просроченная	0	0

Наибольшая сумма кредиторской задолженности представляет собой расчеты по налогам и сборам (48% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2012 г. и 64% от общей суммы кредиторской задолженности на 01.01.2011 г.).

События после отчетной даты

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

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 627 тыс. руб.,
- налог на имущество – 901 тыс. руб.,
- налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам – 462 тыс. руб.

Некорректирующим событием после отчетной даты является следующее. В соответствии с протоколом №1 внеочередного общего акционеров закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» от 31 января 2012 г. акционерами Банка принято решение о реорганизации закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» в форме присоединения к нему закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК. По мнению руководства, определить влияние на финансовое состояние Банка, активов и обязательств, а также дать оценку в денежном выражении данному событию не представляется возможным.

Прочая информация о применении учетной политики

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

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

Применительно к отражению операций в 2012 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2012 год.

В Учетной политике банка на 2012 год отражены следующие основные изменения:

- определен порядок идентификации, оценки и учета объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- определены принципы оценки и признания производных финансовых инструментов, методы определения справедливой стоимости и бухгалтерского учета.

Прочая информация

Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов.

В 2011 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Банк финансирует в арендуемых помещениях и не выделяет в структуре расходов статьи затрат на оплату использованных энергетических ресурсов, поскольку такие затраты включены в величину уплачиваемой Банком арендной платы. Учёт и оплату использованных Банком ресурсов осуществляет собственник здания.

По сравнению с прошлым годом арендная плата возросла, что обусловлено ростом рыночной стоимости арендной платы.

Председатель Правления

Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер

О.В. Бухтеева



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 44 листов
_____/Ю.Л. Фадеев
генеральный директор

