

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТАВРИЧЕСКИЙ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**



ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6884

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

УФНС России по Санкт-Петербургу  
Межрайонная ИФНС России № 4 по Санкт-Петербургу  
ПРИНЯТО

5

Дата 25.06.12 Подпись



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ТАВРИЧЕСКИЙ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

***Адресат***

Акционерам кредитной организации: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество)

***Аудируемое лицо***

Полное наименование: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество);

Сокращенное наименование: Банк «Таврический» (ОАО);

Место нахождения: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, д.39;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 21.04.1993г., регистрационный номер 2304.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 09.08.2002г.; основной регистрационный номер 102780000315.

***Аудитор***

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо, зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2011 год**

---

«Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторov» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторov – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторov и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторov (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации Банк «Таврический» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

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

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство Банк «Таврический» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской 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 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 достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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.

**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по Банку «Таврический» (ОАО) за 2011 год**

---

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банк «Таврический» (ОАО), а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

**Мнение**

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

28 апреля 2012 года

**Директор**

**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту,  
единый квалификационный аттестат № 05-000035,  
ОПНЗ - 29605025485)

**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат № К 030340  
по банковскому аудиту  
единый квалификационный аттестат № 05-000078,  
ОПНЗ - 20905007703)

**Л.В. Григорьева**



Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (идентификационный номер)	БИК
43		27456165	102780000310	2304 044030677

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на "01" января 2012 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409808  
Исходная/аят/адрес  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	1 050 942	1 225 322
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 677 004	2 085 059
2.1.	Обязательные резервы	341 540	190 037
3.	Средства в кредитных организациях	1 112 345	852 605
4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	27 363 344	23 101 432
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	495 763	430 924
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	106 525	54 486
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 800 431	1 848 459
9.	Прочие активы	408 712	1 670 231
10.	Всего активов	34 916 541	31 214 112
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	1 792 058	580 411
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	25 598 205	22 985 650
13.1.	Вклады физических лиц	12 564 292	8 223 182
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	4 124 543	3 731 191
16.	Прочие обязательства	672 606	1 422 312
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 471	17 583
18.	Всего обязательств	32 251 883	28 737 147
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19.	Средства акционеров (участников)	801 220	801 220
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	1 220 000	1 220 000
22.	Резервный фонд	39 735	30 967
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-75 947	2 167
24.	Переоценка основных средств	41	41
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	413 802	298 202
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265 807	124 368
27.	Всего источников собственных средств	2 664 658	2 476 965
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 415 756	1 166 351
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 853 617	2 603 454
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"07" марта 2012 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гуклямухова





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (схематично)			БИК
	по ОИПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	27458185	1027800000315	2304	044030677

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

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
(сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0406807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 146 038	2 178 787
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	84 181	81 373
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 059 640	2 093 348
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	2 217	4 086
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 978 045	1 608 336
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	91 653	32 598
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 595 077	1 302 193
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	291 415	273 545
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 167 993	570 451
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:	-444 516	-110 283
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 269	-229
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	723 477	460 168
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-14 632	39 946
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 064	30 598
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 345	5 899
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 459	8 482
12	Комиссионные доходы	313 257	317 411
13	Комиссионные расходы	48 606	81 667
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26 763	-23 946
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-52 965	-7 853
17	Прочие операционные доходы	32 986	19 314
18	Чистые доходы (расходы)	1 012 458	768 552
19	Операционные расходы	600 966	493 426
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	411 492	275 126
21	Начисленные (уплаченные) налоги	145 685	99 765
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	265 807	175 361
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	50 993
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	50 993
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	265 807	124 368

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"07" марта 2012 г.



С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмальный)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	27400100	1027800000316	2306	044030877

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

(отчетный год)

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	742 835	620 253
1.1.1	Проценты полученные	3 122 879	2 185 638
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 004 945	-1 314 524
1.1.3	Комиссии полученные	311 472	316 744
1.1.4	Комиссии уплаченные	-52 329	-78 147
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 064	30 598
1.1.8	Прочие операционные доходы	54 370	27 578
1.1.9	Операционные расходы	-828 073	-451 128
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-138 541	-98 128
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-8 832	-3 293 389
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-151 503	-74 734
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4 379 458	-13 025 132
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 167 353	-273 916
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 105 143	260 244
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 357 266	6 363 363
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 вынужденным долговым обязательствам	643 652	2 374 678
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	768 390	1 082 098
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	730 963	-2 673 146
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"	-3 756 143	-4 452 369
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3 826 321	4 581 838
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	-34 640	-1 251 434
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11 710	17 174
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-153 752	-1 124 821
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-50 898	-7 301
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-50 898	-7 301
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	38 888	-210 071
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	568 233	-4 016 239
6.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 927 977	7 944 216
6.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 496 180	3 927 977

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"07" марта 2012 г.



С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	27456165	1027800000315	2304	044030877

# **ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2012 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 968 890	635 764	3 604 654
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	801 220	0	801 220
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	728 220	0	728 220
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	73 000	0	73 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 220 000	0	1 220 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	30 967	8 768	39 735
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	426 839	174 149	600 988
1.5.1.	прошлых лет	298 202	115 600	413 802
1.5.2.	отчетного года	128 637	58 549	187 186
1.6	Нематериальные активы	44 438	-5 032	39 406
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	588 747	499 855	1 088 602
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0%	X	10,0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11,2%	X	11,4%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	604 991	381 450	986 441
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	517 391	363 430	880 821
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	70 017	-28 868	41 149
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	17 583	46 888	64 471
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 883 385, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 601 643;

1.2. изменения качества ссуд 1 143 504;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 105 562;

1.4. иных причин 1 032 676.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 2 519 955, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 78 478;

2.2. погашения ссуд 578 417;

2.3. изменения качества ссуд 426 228;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 71 316;

2.5. иных причин 1 365 516.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 329-55-38

"07" марта 2012 г.

С.А. Сомов

Л.А. Гончарова

Е.М. Гукьямухова





Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	27455185	102780000315	2304	044030877

# **СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2012 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**  
(фирменное (полное официальное)  
**Банк "Таврический" (ОАО)**  
и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы 0406813  
Годовая  
(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10%	11.4%	11.2%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	110.0%	84.8%
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	84.4%	72.1%
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120%	79.0%	72.4%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	Максимальное Минимальное 23.2% 0,0%	Максимальное Минимальное 23.9% 0,3%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	573.1%	567.7%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50%	0.0%	0.7%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	0.5%	1.3%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	1.8%	2.3%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Председатель Правления

С.А. Сомов

Главный бухгалтер  
М.П.

Л.А. Гончарова

Исполнитель  
Телефон: 329-55-38  
"07" марта 2012 г.

Е.М. Гукьямухова



## **Пояснительная записка к годовому отчету Банка "Таврический" (ОАО) за 2011 год**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У (с изменениями - Указание от 13/11/2010 № 2519-У) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным Банком «Таврический» (ОАО) в 2011 году.

Данные годового отчета за 2011 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка «Таврический» (ОАО) по состоянию на **1 января 2012 года**.

### **1. Существенная информация о кредитной организации**

Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован **21.04.1993г.**, и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц № **2304**, выданной Банком России **15.09.2004г.**

Банк зарегистрирован по адресу: **191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.**

#### **1.1. Обособленные и внутренние структурные подразделения**

На 01.01.2012 г. Банк имеет 3 иногородних филиала (на 01.01.2011 г. - 5 иногородних филиалов):

1. Сосновоборский (г. Сосновый Бор, Ленинградской обл.),
2. Печорский (г. Печора, Республика Коми),
3. Московский (г. Москва).

В Санкт-Петербурге Банк имеет 44 структурных подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них: 4 дополнительных офиса, 40 операционных касс (в 2010 г. - 45 структурных подразделений, из них: 5 дополнительных офисов и 40 операционных касс).

В Северо-Западном регионе открыто 6 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Емва и Ухта.

#### **1.2. Участие в банковской (консолидированной) группе**

Банк «Таврический» (ОАО) имеет долю вложения в уставный капитал АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» в размере 25%. Также в состав акционеров АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» с долей участия в размере 75% входит SPARIBANK 1 NORD-NORGE, (являющийся также акционером Банка «Таврический» (ОАО) с долей участия 10%). Указанная структура владения свидетельствует о том, что Банк «Таврический» (ОАО) не может оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенного влияния на решения, принимаемые органами управления АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк». В связи с чем, Банк «Таврический» (ОАО) в соответствии с пунктами 1.4 и 1.5 Положения Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности» не является головной кредитной организацией в составе банковской (консолидированной) группы и в соответствии с пунктом 1.2 указанного Положения не составляет консолидированную отчетность.

#### **1.3. Направления деятельности**

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк в соответствии с требованиями законодательства, на основании Генеральной лицензии Банка России и положений Устава осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами банковские операции в рублях и иностранной валюте, включая следующие:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков – корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеперечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк осуществляет выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФКЦБ России:

- на осуществление брокерской деятельности 178-03535-100000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление дилерской деятельности 178-03639-010000 от 07.12.2000 г.;
- на осуществление депозитарной деятельности 178-04344-000100 от 27.12.2000 г.;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 178-03713-001000 от 07.12.2000 г.

Все вышеперечисленные лицензии выданы без ограничения срока действия.

#### **1.4. Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц**

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.



### 1.5. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, и рыночные позиции

В 2011 г. в российской экономике продолжился рост производства товаров и услуг. За 2011 год рост ВВП составил 4%. Основным фактором увеличения ВВП явился рост внутреннего спроса. Динамика внешнего спроса в условиях нестабильной ситуации в мировой экономике оставалась слабой. Возрос чистый отток частного капитала из страны. По итогам девяти месяцев отмечался рост большинства макропоказателей.

Численность занятого в экономике населения в 2011 г. увеличилась, уровень безработицы заметно снизился. Несмотря на уменьшение реальных располагаемых денежных доходов населения, потребительский спрос возрос.

На фондовом рынке России с начала 2011 года наблюдается плавный рост. К концу весны цены на сырьевые товары достигли годовых максимумов и ситуация на фондовом рынке выглядела достаточно стабильной. Летом рынок торговался в боковом тренде на небольших объемах. Обвал рынка произошел в первых числах августа 2011 года на негативной информации из Европы и, в частности, на опасениях дефолта Греции и Португалии. За несколько дней индекс ММВБ снизился на 20%, а в начале октября последовала вторая волна снижения и просадка индекса превысила 25% от максимумов года. В дальнейшем торги на рынке проходили с высокой волатильностью, но отыграть потери на конец года не удалось, и в итоге индекс ММВБ потерял за год около 20%.

В III квартале 2011 г. усиление неопределенности развития внешнеэкономической ситуации отразилось на конъюнктуре российского денежного рынка и рынка капитала. В условиях уменьшения объема ликвидных рублевых ресурсов кредитных организаций и ослабления рубля снижался спрос инвесторов на инструменты фондового рынка, преобладала понижительная динамика котировок ценных бумаг, росли ставки денежного рынка. На кредитно-депозитном рынке отсутствовала единая тенденция изменения процентных ставок.

Тем не менее, большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2011 году показали существенный рост.

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 112 февраль 2012 года, адрес в интернете: [http://cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1202.pdf](http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1202.pdf)), опубликованным на 1 января 2012 года, из 978 действующих на 1 января 2012 года кредитных организаций 928 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 853,8 млрд. руб. В то же время 50 кредитных организаций закончили квартал с убытком на общую сумму 5,6 млрд. руб.

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составляет 918 (93,9% от числа действующих на 1 января 2012 года).

Активы банков за 2011г. выросли на 23,1% — до 41 627,5 млрд. руб. (за 2010г. — выросли на 14,9%). В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования.

За 2011г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 26,0% — до 17 715,3 млрд. руб. (за 2010 г. - на 12,1%), а доля этих кредитов в активах банковского сектора увеличилась с 41,6% до 42,6%. Кредиты физическим лицам за 2011г. выросли на 35,9% - до 5 550,9 млрд. руб. (за 2010г. рост составил 14,3%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2011 год увеличилась с 12,1 до 13,3%. Наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования.

В качестве позитивного итога 2011 года можно отметить, то, что рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на конец 2011г. стабилизировалась на уровне 3,9% против 4,7% на 01.01.2011г.

Ресурсная база кредитных организаций в 2011г. расширялась в основном за счет притока средств клиентов: остатки средств на их счетах выросли на 23,7% — до 26 082,1 млрд. руб. (за 2010г. - на 23,1%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1 января 2012 года составила 62,7% (на начало 2011 года - 62,4%).

Однако прирост объема вкладов заметно замедлился с 31,2% в 2010 году до 20,9% в 2011 году до 11 871,4 млрд. руб. при уменьшении их доли в пассивах банковского сектора с 29,0% до 28,5%. Рублевые вклады выросли на 22,5%, а вклады в иностранной валюте выросли на 14,2%;

соответственно доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась с 80,7% до 81,7%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 1 января 2012 года составил 60,8%. Значительное сокращение склонности к сбережению населения стало одной из причин развития кризиса ликвидности во второй половине 2011 года.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2011г. на 25,8% (за 2010г. - на 16,4%) - до 13 995,7 млрд. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2011г. увеличилась с 32,9 до 33,6%. При этом депозиты юридических лиц увеличились на 38,6%, а остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах - на 9,9% (за 2010г. - на 10,4% и 25,6% соответственно).

Собственные средства (капитал) банков за 2011 г. выросли на 10,8% (за 2010г. темп прироста капитала составил 2,4%) - до 5 242,1 млрд. руб. на 1 января 2012 года.

В течение 2011 г. наблюдалось увеличение доходности банковского бизнеса: объем прибыли, полученной российскими банками в 2011г., составил 848,2 млрд. руб. (за 2010 г. — 573,4 млрд. руб.).

Рост прибыли был обусловлен, в том числе более позитивной оценкой банками финансового состояния заемщиков и, соответственно, менее интенсивным по сравнению с 2010 г. формированием резерва на возможные потери по ссудам, а также восстановлением на доходы части ранее сформированных резервов.

В последнее время наблюдается ряд положительных тенденций, в том числе:

- стабилизация курса рубля;
- стабилизация уровня просроченной задолженности в секторе розничного и корпоративного кредитования;
- рост реально располагаемых доходов населения.

По данным исследования рынка финансовых услуг, проводимым информационным агентством РосБизнесКонсалтинг\*, позиция Банка в рейтингах банков России определена следующим образом:

Показатель	01.01.2012	01.01.2011	Динамика за 2011 год
По чистым активам	91	93	↑ 2 места
По ликвидным активам	56	67	↑ 11 мест
По кредитному портфелю	77	80	↑ 3 места
По кредитам юридических лиц	61	68	↑ 7 мест
По кредитам физических лиц	167	145	↓ 22 места
По депозитному портфелю	87	81	↓ 6 мест
По депозитам юридических лиц	82	72	↓ 10 мест
По депозитам физических лиц	81	106	↑ 25 мест

\*) По данным сайта [www.rating.rbc.ru](http://www.rating.rbc.ru). Рейтинги крупнейших банков России по итогам 2010 и 2011 годов.

#### 1.6. Рейтинг международного и (и.и.) российского рейтингового агентства

В 2009 году независимым национальным рейтинговым агентством ЗАО «Рус-Рейтинг» Банку был присвоен кредитный рейтинг:

Национальная шкала	<b>BBB+</b> Прогноз: возможное повышение
Международная шкала	<b>BB</b> Прогноз: возможное повышение

С даты присвоения по настоящее время рейтинг не изменялся. В ноябре 2011 г. прогноз изменен со «стабильный» на «возможное повышение».

Данный уровень рейтинга является достаточным для привлечения свободных средств от Банка России и других государственных финансовых институтов.

### **1.7. Перспективы развития кредитной организации**

Руководство Банка учитывает, что его деятельность неразрывно связана с процессами в экономике России и мира в целом. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса на технологическую модернизацию. Банк будет продолжать уделять большое внимание разработке новых банковских продуктов и стараться сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Советом директоров Банка в январе 2012 года утверждена Стратегия развития Банка на 2012-2016 гг., содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности на ближайшие пять лет.

Основными стратегическими целями Банка Совет Директоров Банка определил:

- увеличение капитализации и вхождение Банка в 70 крупнейших банков Российской Федерации по уровню капитала и активов к концу 2016 года;
- расширение и диверсификация клиентской базы Банка через повышение качества и разнообразия услуг для физических лиц, предприятий малого бизнеса и корпоративных клиентов, снижение доли крупных вкладов в общем объеме привлеченных средств;
- расширение кредитования малого и среднего бизнеса, снижение доли крупных заемщиков в кредитном портфеле;

Стратегия предусматривает дальнейшее повышение объемов операций и вместе с тем стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Планируется и в дальнейшем развивать розничное банковское обслуживание (за исключением розничных кредитов):

- депозитные продукты для физических лиц;
- банковские карты (в том числе зарплатные проскты);
- осуществление платежей и переводов денежных средств, в том числе без открытия счета;
- аренда сейфовых ячеек (в том числе в филиалах).

При этом представляет интерес организация выплаты заработной платы через банковские карты не только сотрудникам коммерческих предприятий – клиентов Банка, но и работникам бюджетных организаций, органов государственной власти, а также пенсий пенсионерам. В настоящее время уже заключены договоры с отделением Пенсионного Фонда РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области и с рядом региональных пенсионных фондов на выплату пенсий через пластиковые карты и текущие счета.

Банк продолжит проведение совместной с АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО работы по кредитованию клиентов Банка, представляющих средний бизнес.

На основании существующих тенденций Банк предусматривает возрастание роли комиссионных банковских услуг для населения.

Продолжится развитие платежной системы PayCash. Дальнейшее развитие получат технологии с использованием средств связи (мобильных телефонов) и бесконтактных карт, включая возможность совмещения на единой платежной платформе множества различных приложений (функций): идентификационной, транспортной, социальной и платежной карты. Предполагается расширить способы распространения и пополнения платежных инструментов Банка, расширить сеть применения бесконтактного платежного приложения в коммерческом режиме. Участие Банка в качестве расчетного центра электронной (мобильной) коммерции позволит предложить комплексное решение текущих проблем электронного ведения бизнеса и привлечь на расчетное обслуживание множество клиентов на всей территории России.



### 1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основными активными операциями Банка с точки зрения полученных доходов являются (без учета доходов от восстановления сумм со счетов резервов и переоценки счетов в иностранной валюте):

Операция	Структура доходов	
	2011	2010
- кредитование	85,9%	80,9%
- расчетно-кассовое обслуживание	5,3%	8,5%
- валютные операции	4,0%	3,3%
- операции с ценными бумагами	2,9%	4,8%
- прочие	1,9%	2,5%

Существенным влиянием на изменение финансового результата отчетного года явилось увеличение кредитного портфеля и как результат - рост процентного дохода.

Развитие мобильной коммерции повлияло на доходы по платежным системам PayCash.

Снижение доходности по котированным ценным бумагам было вызвано нестабильностью на мировом финансовом рынке и в Евросоюзе в частности.

Наименование	2011 год	2010 год	тыс.руб.
			Изменения
Чистые процентные доходы	1 167 993	570 451	597 542
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-14 632	39 946	-54 578

### 1.9. Операции, проводимые кредитной организацией в различных географических регионах

Основные регионы деятельности Банка - Северо-Западный регион России и Москва. В связи с ростом промышленного производства в Санкт-Петербурге этот регион является приоритетным рынком для Банка.

Сегментный анализ деятельности Банка по географическим секторам выглядит следующим образом:

Статья Формы 0409806/ Регион	по состоянию на 01.01.2012				
	Санкт-Петербург	Ленинградская обл.	Москва	Республика Коми	Итого
Чистая ссудная задолженность (ст. 5*)	19 526 589	921 117	2 415 753	99 885	22 963 344
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	495 763	0	0	0	495 763
Средства клиентов (ст. 13)	19 636 685	2 890 846	1 881 335	1 189 339	25 598 205
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	8 751 649	2 302 175	429 339	1 081 129	12 564 292
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	661 315	0	3 463 228	0	4 124 543

\*) чистая ссудная задолженность указана без учета депозита в Банке России в сумме 4 400 000 тыс.руб.

тыс. руб.

по состоянию на 01.01.2011						
Статья Формы 0409806/ Регион	Санкт- Петербург	Ленин- градская обл.	Москва	Респуб- лика Коми	Иркутск	Итого
Чистая осудная задолженность (ст. 5)	17 600 372	1 142 957	1 449 722	173 944	84 437	20 451 432
Чистые вложения в ценные бумаги (ст. 4 + 6 + 7)	430 924	0	0	0	0	430 924
Средства клиентов (ст. 13)	17 963 548	2 953 815	654 731	1 239 960	173 596	22 985 650
в том числе вклады физических лиц (ст. 13.1)	4 534 813	2 327 933	235 831	1 045 567	79 038	8 223 182
Выпущенные долговые обязательства (ст. 15)	3 699 819	0	31 372	0	0	3 731 191

#### 1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год

За отчетный год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. уставный капитал Банка составил 801 220 000 рублей.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2012 г. составили 3 604 654 тыс. руб. (на 1 января 2011 г. - 2 968 890 тыс. руб.), рост за год составил 21%.

За отчетный год активы Банка выросли на 12 % и составили 34 916 541 тыс. руб. (по публикуемой форме с учетом СПОД). (на конец предыдущего года - 31 214 112 тыс. руб., рост за год на 51%)

Привлеченные средства клиентов за отчетный год выросли на 11% и составили 25 598 205 тыс. руб. (на конец предыдущего года - 22 985 650 тыс. руб., рост за год на 37%).

В 2011 г. Был закрыт Иркутский филиал Банка, свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц серия 78 №007407660 от 07.10.2011.

Сыктывкарский филиал Банка 30.12.2011 был переведен в статус операционного офиса.

В 2011 г. в Северо-Западном регионе было открыто 3 новых операционных офиса в городах Архангельск, Емва и Ухта.

В июле 2011 года Советом директоров Банка было принято решение о дополнительном выпуске обыкновенных акций, в результате которого планируется увеличить уставный капитал на 22,4 %. Размер дополнительной эмиссии составляет 180 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Акции размещаются по открытой подписке по цене 5,6 рубля за одну акцию. В октябре 2011 года прошла государственная регистрация дополнительного выпуска акций Банка. Действующие акционеры имели преимущественное право покупки акций. 26.12.2011 года Советом директоров были подведены итоги размещения дополнительного выпуска акций среди лиц, имевших преимущественное право: было размещено 26,239% от общего количества акций, подлежавших размещению. С 27.12.2011 началось размещение оставшейся части дополнительного выпуска акций среди неограниченного круга лиц. Дата окончания размещения среди неограниченного круга лиц - не позднее 16.04.2012 года.

В 2011 году Банк привлек в капитал и международные ресурсы: были привлечены субординированные кредиты на сумму 4 и 7,7 млн. евро от портфельного инвестора крупнейшего норвежского банка Sparebank 1 Nord-Norge, а также от INTERNATIONAL BANK FOR ECONOMIC COOPERATION в размере 5 млн. евро.

#### 1.11. Информация об органах управления Банка.

Общее руководство Банком осуществляет Совет директоров.

Должность Председателя Совета директоров с 1997 года занимает Захаржевский Олег Юрьевич.

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2012	01.01.2011
1. Алымов Олег Витальевич	5,8582%	5,8582%
2. Захаржевский Олег Юрьевич	10,0978 %	10,0978 %
3. Кузнецов Иван Владимирович	11,1795 %	11,1795 %
4. Махаури Хизар Даудович	3,9228 %	3,9228 %
5. Рыбальченко Владимир Владимирович	1,0409%	1,0409%
6. Сомов Сергей Александрович	4,5318%	4,4855%
7. Карде Ханс Улав	0,0000%	0,0000%

В отчетном году в состав Совета директоров не менялся.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллективным исполнительным органом Банка является Правление.

Должность Председателя Правления с 1997 года занимает Сомов Сергей Александрович.

Персональный состав Правления Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций Банка по состоянию на	
	01.01.2012	01.01.2011
1. Гаркуша Дмитрий Владимирович	0,9460 %	0,9460 %
2. Гончарова Любовь Анатольевна	0,0031%	0,0031%
3. Козлова Елена Владимировна	0,0038%	0,0038%
4. Кушнир Александр Иванович	0,0041%	0,0041%
5. Леонтьева Наталья Александровна	0,0000%	0,0000%
6. Сомов Сергей Александрович	4,5318%	4,4855%

Персональный состав Правления Банка в отчетном году не менялся.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками является существенным элементом управления Банка в целом. Основной задачей Банка в области управления рисками является разработка, внедрение и использование комплексной системы идентификации, количественной оценки и контроля факторов риска, позволяющей минимизировать уровень возможных потерь при намеченных стратегических параметрах. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой отдел банковских рисков отделен от бизнес-подразделений, инициирующих принятие рисков.

При построении системы управления рисками Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и рекомендации Банка России по принципам управления банковскими рисками.

Основными рисками, которым подвержен Банк при осуществлении банковских операций и иных сделок, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, правовой и репутационный, стратегический риск. Кроме того, Банк обращает внимание и на другие виды рисков и принимает меры по их минимизации.

#### 2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 9,3% от общей суммы активов, (на 01.01.2011г. 10,0%). Обязательства перед нерезидентами составляют 2,8% от всей суммы обязательств Банка, (на 01.01.2011г. – 1,0%) и представлены в основном полученными межбанковскими кредитами.



### Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развивающихся стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развивающихся стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	1 060 942	0	0	0	1 225 322	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 677 004	0	0	0	2 085 959	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	341 540	0	0	0	190 937	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	213 235	506	898 694	0	67 225	0	785 460	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	35 002 580	0	510 293	1 850 471	20 750 557	0	596 706	1 754 169
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	495 763	0	0	0	430 924	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	106 526	0	0	0	54 486	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Однородные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 800 431	0	0	0	1 848 459	0	0	0
9	Прочие активы	404 468	0	2 169	75	1 670 123	0	198	0
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>31 654 423</b>	<b>506</b>	<b>1 411 066</b>	<b>1 850 546</b>	<b>28 077 669</b>	<b>0</b>	<b>1 382 274</b>	<b>1 754 169</b>
<b>II</b>	<b>Обязательства</b>								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	901 306	0	682 395	208 357	364 462	0	14 283	201 666
13	Средства клиентов (аккредитованных организаций)	25 571 837	8 022	11 938	6 408	22 907 318	4 615	23 229	50 488
13.1	Вклады физических лиц	12 543 528	8 004	9 270	3 490	8 213 030	4 615	1 823	3 714
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	4 124 543	0	0	0	3 731 191	0	0	0
16	Прочие обязательства	672 606	0	0	0	1 422 312	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	64 471	0	0	0	17 583	0	0	0
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>31 334 763</b>	<b>8 022</b>	<b>694 333</b>	<b>214 765</b>	<b>28 442 866</b>	<b>4 615</b>	<b>37 512</b>	<b>252 154</b>

#### 2.1.2 Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Общий объем предоставленных в течение отчетного года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» составил 27 103 705 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте - 2 222 882 тыс. руб. (8,2%). Из них предоставлено ссуд по видам деятельности заемщиков: торговля – 31,3%, строительство – 12,4%, операции с недвижимым имуществом – 11,1%, транспорт и связь – 8,7%, физические лица – 5,6%.

На конец отчетного года задолженность по предоставленным кредитам составила 21 181 266 тыс. руб., в том числе в иностранной валюте 5 093 500 тыс. руб. (24,0%). Отраслевая структура представлена ниже:

### Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2012		по состоянию на 01.01.2011	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2+стр. 3), в том числе:	21 181 266	100,0	16 604 860	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2)	19 765 235	93,3	15 202 427	91,6
2.1	По видам экономической деятельности:	19 647 482	92,8	15 029 251	90,5
2.1.1	добыча полезных ископаемых	21 500	0,1	0	0,0
2.1.2	обрабатывающие производства	2 228 983	10,5	2 083 131	12,5
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	41 854	0,2	432 178	2,6
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 851 542	8,7	1 206 703	7,3
2.1.5	строительство	2 719 003	12,8	2 090 253	12,6
2.1.6	транспорт и связь	1 530 866	7,2	945 912	5,7
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 220 331	34,1	3 113 895	18,8
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 262 946	6,0	1 368 213	8,2
2.1.9	прочие виды деятельности	2 770 457	13,1	3 788 966	22,8
2.2	на завершение расчетов	117 753	0,6	173 176	1,0
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	12 061 030	56,9	8 751 219	52,7
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	135 630	0,6	155 610	0,9
3	Физическим лицам, всего:	1 416 031	6,7	1 402 433	8,4
3.1	жилищные ссуды всего, в т.ч.:	443 239	2,1	678 245	4,1
3.1.1	ипотечные ссуды	61 375	0,3	0	0,0
3.2	автокредиты	0	0,0	0	0,0
3.3	иные потребительские ссуды	972 792	4,6	724 189	4,4

## 2.2. Описание рисков

### 2.2.1. Кредитный риск

**Кредитный риск** - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск рассматривается Банком как основной из наиболее существенных рисков, присущих банковской деятельности.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является Кредитная политика Банка, понимаемая в широком смысле как совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с Банком лиц. Кредитная политика Банка определяет основные методы управления кредитными рисками:

- разработка и соблюдение процедур, регламентирующих порядок заключения кредитных договоров, выдачи кредитов и последующего их мониторинга;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- снижение уровня кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- контроль за целевым использованием выданных кредитов, сохранностью залога, мониторинг финансового состояния заемщиков;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска кредитного портфеля Банка.

Неотъемлемым элементом системы управления кредитным риском является Лимитная политика Банка, устанавливающая порядок расчета совокупного лимита кредитного риска, а также различные ограничения и структурные лимиты в части размеров кредитных рисков.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целом за отчетный период наблюдался рост ссудной и приравненной к ней задолженности и при этом снижение размера ссудной задолженности с просроченными сроками погашения и рост уровня резервирования по ссудной задолженности.

Так объем ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный год вырос на 14% и на 01.01.2012г. составил 23 872 528 тыс. руб., при этом доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме составила 1,5% (на 01.01.2011 г. соответственно – 20 956 828 тыс. руб., 2,1%).

На 01.01.2012г. сформировано резервов: всего по ссудной задолженности – 865 502 тыс. руб. или 3,6% от ссудной задолженности (на 01.01.2011 - 505 325 тыс. руб., 2,4%), в том числе по просроченной ссудной задолженности – 306 812 тыс. руб. или 86,9% от просроченной задолженности (на 01.01.2011 – 248 707 тыс. руб., 56,4%).

Резерв на возможные потери по прочим требованиям и балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован в размере 37 265 тыс. руб., уровень резервирования 2,6%, (на 01.01.11 – 69 370 тыс. руб., 2,9%). Под просроченную более 30 дней дебиторскую задолженность в сумме 28 148 тыс. руб. создан резерв в размере 100% (на 01.01.2011 – 34 352 тыс. руб., 100%).

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012

N п/п	Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	23 872 528	352 965	23 872	183	3 624	325 286	2 657 532	865 502
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	23 797 582	321 701	23 872	183	3 624	294 022	2 628 110	834 406
2	Ценные бумаги	38 096	0	0	0	0	0	3 884	3 884
3	Прочие требования	1 447 608	34 964	6 816	1 644	4 598	21 906	66 657	66 657
	Итого активов:	25 358 232	387 929	30 688	1 827	8 222	347 192	2 728 073	934 369

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2011

N п/п	Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий
до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней		свыше 180 дней					
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего,	20 956 828	440 686	4 831	116 060	107 890	211 905	1 791 701	505 326

	в т.ч.:								
1.1	кредиты (займы) и размещенные депозиты	20 919 671	440 686	4 831	116 060	107 890	211 905	1 771 836	485 460
2	Ценные бумаги	38 096	0	0	0	0	0	647	647
3	Прочие требования	2 397 178	84 652	50 300	69	1 558	32 725	69 370	69 370
	<b>Итого активов:</b>	<b>23 392 102</b>	<b>525 338</b>	<b>55 131</b>	<b>116 129</b>	<b>109 448</b>	<b>244 630</b>	<b>1 861 718</b>	<b>575 343</b>

Банком принимаются меры к изысканию просроченной задолженности. Юридическим отделом осуществляется претензионно-исковая работа, получены судебные решения в пользу Банка.

#### Информация об объемах реструктурированной задолженности

		тыс. руб.	
№ п.п.	Ссуды по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>23 872 528</b>	<b>20 956 828</b>
1.1.	реструктурированные ссуды, всего сумма:	6 433 358	4 941 880
	доля в общей сумме ссуд, %	27%	24%
	в том числе по видам реструктуризации:	x	x
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	4 675 415	3 444 508
1.1.2.	при снижении процентной ставки	1 757 943	1 497 372
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	-
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	-
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	-	-

В общей сумме ссудной задолженности на 01.01.2012г. наибольший удельный вес - 58,2% занимают ссуды 2-ой категории качества (на 01.01.2011г. - 61,2%).

Удельный вес ссуд 5-ой категории качества (полностью обесцененные ссуды) - 1,7%, (на 01.01.11г. 2,1%). Резерв по обесцененным ссудам на 01.01.2012г. сформирован в размере 98,2% (на 01.01.2011г. - 59,9%).

#### Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к пей задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

		тыс. руб.			
№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по предоставленным ссудам и процентам по ним, в том числе:	23 872 528	49 108	20 956 828	27 569
1.1.	задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
1.2.	задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	акционерам (участникам) кредитной организации	0	0	0	0
2.	Объем просроченной задолженности	321 701	19 253	440 686	17 545
3	Категории качества:	X	X	X	X
3.1	I	2 918 132	2 836	3 817 887	2 178
3.2	II	13 895 842	21 563	12 819 094	4 053
3.3	III	5 810 929	20 813	3 807 709	5 472
3.4	IV	852 533	2 561	75 994	903
3.5	V	395 092	13 709	436 144	14 963
4.	Расчетный резерв на возможные потери	2 657 532	X	1 791 701	X
5.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	865 502	X	505 326	X
6.	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего,	865 502	15 248	505 326	12 066



в т.ч. по категориям качества:					
6.1	II	130 322	96	173 903	55
6.2	III	265 659	749	42 687	239
6.3	IV	79 757	1 162	27 326	295
6.4	V	389 764	13 241	261 410	11 477

В течение 2011 Банком не предоставлялось ссуд на льготных условиях кредитования. Также в течение отчетного года не предоставлялось ссуд акционерам Банка.

## 2.2.2. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В Банке создана и совершенствуется система, позволяющая эффективно и оперативно управлять риском ликвидности, определены процедуры и основные требования к управлению ликвидностью. При управлении ликвидностью используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

Структурным подразделением, ответственным за оперативное управление риском ликвидности, является Казначейство Банка.

С целью минимизации риска ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- постоянный контроль и управление структурой баланса Банка;
- прогнозирование средств на счетах Банка (прогноз доходов и платежей);
- поддержание достаточного запаса высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России и в банках-корреспондентах на случай непредвиденного оттока денежных средств;
- соблюдение на ежедневной основе установленных Банком России нормативов, в том числе нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- в целях выявления тенденций снижения или возрастания риска ликвидности проведение мониторинга изменений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и контроль их соответствия утвержденным предельным значениям.

Нормативы ликвидности Банком контролируются на ежедневной основе. В течение отчетного года нарушений, установленных Банком России значений нормативов ликвидности, Банком не допускалось. По состоянию на 01.01.12г. нормативы ликвидности Банка имеют следующие значения:

- Н2 (норматив мгновенной ликвидности) – 110,0% (при допустимом минимуме 15%);
  - Н3 (норматив текущей ликвидности) – 84,4% (при допустимом минимуме 50%);
  - Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) – 79,0% (при допустимом максимуме 120%).
- Уровень риска потери ликвидности оценивался как удовлетворительный.

## 2.2.3. Рыночный риск

**Рыночный риск** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

### 2.2.3.1. Фондовый риск

**Фондовый риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В качестве предпринимаемых Банком мер по предупреждению фондового риска, управление им производится путем установления внутренних лимитов на портфель ценных бумаг. Лимиты на операции с портфелем ценных бумаг устанавливаются исходя из оптимальной структуры баланса, стратегии Банка и ситуации на рынке.

#### 2.2.3.2. Валютный риск

**Валютный риск** представляет собой риск потерь, связанных с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В целях оперативного управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг текущей макроэкономической ситуации, изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска Банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль за величиной которой осуществляется в Банке на ежедневной основе. Значение суммы открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала), в отчетном периоде не превышало 6,75% (при максимально допустимом значении 20%).

При управлении валютным риском Банк использует методы стресс-тестирования и статистического анализа.

#### 2.2.3.3. Процентный риск

**Процентный риск** (риск процентной ставки) - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Негативные последствия изменения процентных ставок проявляются в снижении прибыльности и капитала за счет увеличения издержек финансирования и уменьшения поступлений по активам. В рамках расчета совокупного рыночного риска Банк производит расчет процентного риска портфеля ценных бумаг.

Управление процентным риском осуществляется в рамках политики Банка по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, определяющей меры в области изменения действующих процентных ставок для обеспечения заданной рентабельности и ликвидности Банка. Контроль процентного риска обеспечивается путем постоянного мониторинга уровня рыночных процентных ставок, анализа несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств Банка по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, анализа уровня доходности операций Банка, а также принятия оперативных решений по корректировке действующих процентных ставок. При управлении процентным риском используются современные методы стресс-тестирования, ГЭП-анализа и статистического анализа.

#### 2.2.4. Операционные риски

**Операционные риски** с точки зрения вида и локализации подразделяются на риски систем, персонала, бизнес-процессов и внешние риски, а с точки зрения субъектов управления затрагивают значительное количество структурных подразделений Банка.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;

- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска;

- формирование в составе РВП резервов под реализованные операционные риски - ошибочно перечисленные суммы, дебиторская задолженность, образованная в результате мошеннических действий и пр.

#### **2.2.5. Правовой риск**

**Правовой риск** - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, а также нарушений контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается всех требований, предъявляемых вышестоящими органами, в том числе и носящих рекомендательный характер. В Банке подобрана высокопрофессиональная команда юристов, отлажена система согласования внутренних и внешних документов. Банк выделяет финансовые, технические ресурсы для обеспечения доступа своих сотрудников к актуальной информации по законодательству РФ, уделяет большое внимание повышению квалификации персонала.

Служба внутреннего контроля и внешние аудиторы проводят регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка, по результатам которых осуществляются мероприятия по улучшению системы внутреннего контроля Банка.

#### **2.2.6. Риск потери деловой репутации**

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

В целях минимизации репутационного риска Банком предусмотрены:

- разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка репутационному риску;

- контроль за своевременным исполнением обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также за выполнением процедур своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

- анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка;

- обеспечение эффективного контроля за соблюдением Банком принципа "Знай своего клиента" и принципа "Знай своего служащего";

- анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию;

- мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

#### **2.2.7. Страновой риск**

**Страновой риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

С целью минимизации странового риска Банк осуществляет следующие **мероприятия**:

- расчет показателя уровня странового риска, выявление наличия признака существенного влияния странового риска;

- анализ активов контрагентов-нерезидентов, сгруппированных по странам регистрации контрагентов, по страновым оценкам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), по группам офшорных зон стран регистрации контрагентов.

### 2.2.8. Стратегический риск

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разработка и принятие Стратегий развития Банка;
- выявление, оценка и мониторинг стратегического риска при помощи системы показателей выполнения Стратегии развития Банка;
- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- анализ изменения рыночной среды;
- своевременная корректировка планов.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Так же с целью адекватного покрытия растущих в результате общего роста масштаба бизнеса рисков Банком наращивается собственный капитал и поддерживается его достаточность на уровне не ниже требований Банка России.

В 2011 году изменение уровней рисков поддерживалось на приемлемом уровне. Превышения лимитов, установленных в рамках системы управления рисками, не выявлено.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части практического применения. В отчетном году в целях улучшения системы управления рисками Банком усовершенствованы и доработаны ряд действующих внутренних документов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется при условии регулярных проверок со стороны Службы внутреннего контроля всех ключевых структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в Банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2011 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков, их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Правления Банка, руководителей проверяемых структурных подразделений и руководителей профильных подразделений. Отчеты Службы внутреннего контроля о проведенных проверках за первое, второе полугодия и за 2011 год в целом представлены Совету Директоров.

### 2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В течение 2011 года Банк заключил ряд сделок с различными связанными сторонами. Эти сделки включали взаиморасчеты, предоставление кредитов, прием депозитов, операции с ценными бумагами. Операции со связанными с банком лицами осуществлялись в соответствии с



утвержденными Банком тарифами, условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами.

#### Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.2012

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Зависимые компании	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Итого по статьям активам / обязательствам	Удельный вес в соответствующей статье активов/ обязательств
<b>A. Операции и сделки</b>							
1	Корреспондентские счета	29 212	0	0	29 212	1 112 345	0,03
2	Ссуды предоставленные	422 673	1 557	583 966	1 008 196	23 828 846	0,04
2.1	в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0	352 965	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	19 572	23	4 045	23 640	865 502	0,03
3	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 321	0	0	176 321	495 763	0,36
4	Резервы на возможные потери	4 826	0	0	4 826	5 540	0,87
5	Текущие / расчетные счета клиентов	34 111	9 021	55 297	99 329	7 974 064	0,01
6	Привлеченные депозиты	110 927	164 316	119 155	394 398	17 624 141	0,02
7	Выпущенные долговые обязательства	0	238 842	43	238 885	4 124 543	0,06
8	Аккредитивы	0	0	0	0	24 849	0
9	Выданные гарантии	0	0	440 394	440 394	3 853 617	0,11
<b>B. Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы всего, в т.ч. от ссуд некредитным организациям	38 258	320	89 785	128 363	3 146 038	0,04
1.1.	вложений в ценные бумаги	35 882	320	89 785	125 987	3 059 640	0,04
1.2.	вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	705	37 704	13 199	51 608	1 978 045	0,03
2.1	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	28 495	13 199	41 694	1 595 077	0,03
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	9 209	0	9 209	291 415	0,03
3	Комиссионные доходы	2 669	86	1 648	4 403	313 257	0,01
4	Комиссионные расходы	0	0	544	544	48 606	0,01

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

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

##### 2.4.1. Условные обязательства кредитного характера

Внебалансовые обязательства за отчетный год выросли на 40%. В основном увеличение произошло по статье «выданные гарантии и поручительства», прирост составил 1 250 163 тыс. руб. или 48%. Уровень резервирования внебалансовых обязательств кредитного характера на отчетную дату составил 1,2% (на 01.01.2011 – 0,5%)

### Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование инструмента	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1.	Неиспользованные кредитные линии	1 409 602	6 843	1 166 351	3 462
2.	Аккредитивы	24 849	0	18 200	0
3.	Выданные гарантии и поручительства	3 853 617	57 628	2 603 454	14 121
4.	Прочие инструменты	0	0	0	0
	<b>Итого:</b>	<b>5 288 068</b>	<b>64 471</b>	<b>3 788 005</b>	<b>17 583</b>

### 2.4.2. Срочные сделки

По состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 Банк не имел требований и обязательств по неисполненным срочным сделкам.

### 2.4.3. Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 01.01.2012 г. на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» Банком не отражены подлежащие уплате суммы по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды, в сумме 17 928 тыс. руб. Указанные обязательства не отражены по статье 30 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2012 г. в связи с обнаружением факта отсутствия учета обязательств после 01.01.2012 г. и невозможностью отражения корректирующих СПОД по счетам главы «В». При этом на основании профессионального суждения юридического отдела по всем искам решение будет вынесено в пользу Банка.

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

Среднесписочная численность персонала за 2011 год составила 450 чел. (2010 год - 462 чел.). В отчетном году был закрыт Иркутский филиал Банка. Произошло увеличение расходов на оплату труда, связанное с повышением сотрудникам Банка заработной платы в августе отчетного года и выплатой выходного пособия сотрудникам Иркутского филиала Банка.

Изменение в составе и численности основного управленческого персонала в отчетном году не происходило. В состав основного управленческого состава включены два члена Совета директоров Банка, Председатель Правления, члены Правления Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

#### Численность персонала Банка и выплаты основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	2011	2010	Абсолютные изменения	Изменение, %
1.	Среднесписочная численность работников всего, в том числе:	450	462	-12	-3%
1.1.	основного управленческого персонала	8	8	0	0%
2.	Фонд заработной платы всего персонала, тыс.руб.	218 943	198 896	20 047	10%
3.	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего, тыс.руб. в том числе:	22 617	23 026	-409	-2%

3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс. руб.	22 617	23 026	-409	10%
3.2.	вознаграждения членам совета директоров по решению общего собрания по итогам года, тыс. руб.	0	0	0	
4	Долгосрочные вознаграждения всего, тыс. руб.	0	0	0	

## 2.6. Информация о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. После начисления налога на прибыль чистая прибыль распределяется на основании Устава Банка и по решению Общего собрания акционеров. Прибыль распределяется в резервный фонд до достижения 5% уставного фонда и на выплату дивидендов. Прибыль отчетного года, кроме начисления налога, не распределялась.

№ п/п	Направление использования прибыли	Отчетный год		
		2011	2010	2009
1.	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров банка	-	19.05.11	21.05.10
2.	Прибыль, (убыток) всего	265 807	175 361	75 469
3.	Направлено на выплату дивидендов, в том числе	-	50 993	50 993
3.1.	- по обыкновенным акциям	-	43 693	43 693
3.2.	- по привилегированным акциям	-	7 300	7 300
4.	Отчисления в резервный фонд	-	8 768	3 773
5.	На покрытие убытка	-	-	-
6.	Единовременные вознаграждения управленческому персоналу	-	-	-
7.	Прочие выплаты	-	-	-
8.	Нераспределенная прибыль	265 807	115 600	20 703

## 2.7. Сведения о прекращенной деятельности

На дату составления годового отчета отсутствуют предпосылки прекращения деятельности.

## 2.8. Информация о разведенной прибыли на акцию

Прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, рассчитанная в соответствии с порядком, предусмотренным Письмом Банка России № 129-Т от 26.10.2009 г., как отношение нераспределенной прибыли к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, в отчетном году составила 0,35 руб. (по итогам предыдущего года: 0,23 руб.)

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

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

При отражении операций в отчетном году Банк руководствовался принципами и методами учета, изложенными в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с соответствующими изменениями и дополнениями) и утвержденными в Учетной и Налоговой политике Банка на 2011 г.

В отчетном году Банком использовались следующие методы учета отдельных статей баланса.

Учет результатов деятельности банка осуществлялся централизованно, на балансе головного банка. Филиалы самостоятельно вели учет доходов и расходов по проведенным операциям и в развернутом виде передавали их на баланс головного банка в последний рабочий день отчетного месяца. На балансе головного банка счета по учету доходов и расходов так же велись развернуто и отражались на счетах «Финансовый результат текущего года», в том числе по состоянию на

01.01.12. В первый рабочий день 2012 года остатки на указанных счетах перепесены на счета по учету «Финансового результата прошлого года». Сворачивание счетов доходов и расходов и определение прибыли за 2011 год осуществлено 06 марта 2012.

По ссудной задолженности и прочим требованиям, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признавалось Банком определенным и ежемесячно отражалось в составе доходов.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банком принималась средневзвешенная цена ценных бумаг, предоставляемая по системе электронного документооборота ММВБ.

При проведении операций с ценными бумагами банк применял метод ФИФО.

Расчеты по операциям, связанным с формированием фонда обязательных резервов, велись централизованно и отражались только в балансе головного банка.

Основными средствами при отражении на соответствующих счетах признавалось имущество стоимостью на дату приобретения более 40 000 руб. (без НДС) и сроком службы более 12 месяцев.

Амортизация основных средств начислялась линейным методом.

Сроком полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого данный объект служит для выполнения целей деятельности Банка и устанавливается на основании внутренних распорядительных документов.

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

В Учетную Политику банка на 2011 год были внесены изменения в части бухгалтерского учета одного предмета залога обеспечивающего несколько кредитных договоров. Внесено определение существенной ошибки в бухгалтерском учете. А также в связи с высокой волатильностью внутреннего рынка ценных бумаг, вызванной нестабильностью на мировом рынке, для того, чтобы снизить негативное влияние резких колебаний котировок ценных бумаг, было принято решение внести в Учетную Политику следующее изменение: «Признаком обесценения считается достижение отрицательной переоценки ценных бумаг более 75% цены приобретения».

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов. Инвентаризация оформлена актами.

Данные бухгалтерского учета совпадают с фактическим наличием.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Сверка оформлена двусторонними актами. Сверены остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведены ревизии денежных средств, находящихся в операционных кассах всех структурных подразделениях. Контрольному пересчету подвергнуты все наличные денежные средства, ценности и документы. Излишков или недостач не выявлено.

### **3.4. Сведения о сверке остатков на счетах**

В банке на 01.01.2012 г. открыто расчетных счетов юридических лиц и счетов предпринимателей без образования юридического лица 7 551, из них подтверждено - 4 030, удельный вес подтвержденных счетов - 53%, при этом удельный вес остатка средств, имеющихся на расчетных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме средств составляет 92,8 %.

На основании ст. 859 ГК РФ, связанной с возможностью закрытия счетов, на которых в течение двух лет не было денежных средств, Банком в 2011 году продолжалась работа по закрытию таких счетов.

Открыто депозитных счетов юридическим лицам 169, подтверждено 165, удельный вес подтвержденных счетов - 98%, при этом удельный вес остатков средств, имеющихся на депозитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме депозитов составляет 100%.



Открыто кредитных счетов 1 259, подтверждено 878, удельный вес подтвержденных счетов - 54%. Удельный вес остатков средств, имеющихся на кредитных счетах клиентов, по которым банком получены подтверждения, в общем объеме кредитов составляет 66%.

Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

На 01.01.2012 г. Банком открыты корреспондентские счета в 11 банках-резидентах и в 6 банках-нерезидентах. 9-ти банкам-резидентам и 3-м банкам-нерезидентам открыты корреспондентские счета. При подтверждении остатков по корреспондентским счетам выявлены расхождения по одному корсчету, открытому в ОАО КБ «ЮНИСТРИМ». Расхождения составили 5 879,25 евро (238 983,87 рублевый эквивалент).

Осуществлена сверка остатков по счетам взаиморасчетов между филиалами банка, между филиалами и головным офисом Банка.

Получено подтверждение остатков по всем счетам, открытым Банком и его филиалами в Территориальных управлениях Банка России.

Остатки по балансовому счету 30223 в балансе на 01.01.2012г. отсутствуют. Приняты все необходимые меры для минимизации сумм на счетах до выяснения.

Приняты меры по урегулированию расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период.

Проанализированы затраты по капитальным вложениям. Рассмотрено предложение о списании системного блока в сумме 91 тыс.руб.

### 3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка остатков. По состоянию на 01 января 2012г на балансе Банка отражена следующая дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД:

**Информация о дебиторской задолженности**

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.12)
		01.01.11	01.01.12	
30602	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	43 128	34 424	Договор на брокерское обслуживание (целикс бумаги)
47423	Требования по прочим операциям	159 958	16 100	5 530 тыс. руб. - расчеты по Western Union; 2 897 тыс. руб. - разница по залоговому оборудованию и требованиями по исполнительному листу; 3 261 тыс. руб. - требования за РКО, за услуги депозитария 1 481 тыс. руб. - требования по банковским картам (оспариваемые сделки, технический сбой); 643 тыс. руб. - недействительные сделки по платежным терминалам - несанкционированный доступ; 897 тыс. руб. - начислена плата за гарантии 775 тыс. руб. - расчеты по договору с платежным агентом; 616 тыс. руб. - прочие
60302	Расчеты по налогам и сборам	13 198	14 428	11 283 тыс. руб. - задолженность налогоплатель, решение ВАС РФ от 31.01.12, 3 145 тыс. руб. - переплата по налогу на прибыль
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 084 958	24 794	12 187 тыс. руб. - расчеты с рассрочкой платежа по договору купли продажи оборудования, полученного по отступному; 5 075 тыс. руб. - задолженность перед банком за проданные терминалы (срок погашения август 2012г.); 5 749 тыс. руб. - предоплата хозяйственной деятельности; аренда, связь, оплата материальных ценностей, оплата за л/м; 950 тыс. руб. - госпошлина; 833 тыс. руб. - перечисления в Арбитражный суд по залоговому обеспечению
60323	Расчеты с прочими дебиторами	24 429	5 256	1 591 тыс. руб. - недостача в операционной кассе (подписано нотариальное соглашение о возмещении); 95 тыс. руб. - хищение терминалов (ОС); 3 564 тыс. руб. - начисленные пени, штрафы по кредитным договорам;

				6 тыс. руб. - недостача в банкомате
60701	Вложения в приобретение основных средств	535	596	379 тыс. руб. - банкомат; 126 тыс. руб. - счетчики банкомат; 91 тыс. руб. - системный блок для банкомата
61403	Расходы будущих периодов по прочим операциям	8 423	7 537	Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписки, страховка), в т. ч. расходы по приобретению права пользования на программу «Компас Плюс» - 4 060 тыс. руб.

Вся дебиторская задолженность проанализирована. По просроченной и проблемной задолженности созданы резервы.

#### Информация о кредиторской задолженности

Номер б/сч	Наименование счета	Остаток (тыс.руб.)		Примечание (по данным на 01.01.12)
		01.01.11	01.01.12	
47416	Суммы, поступающие на к/сч, до вынесения	9 079	635	Денежные средства поступали через расчетную сеть Банка России в адрес клиентов Банка, неверно указаны реквизиты
47422	Обязательства по прочим операциям	1 704	29 163	16 386 тыс. руб. - мобильная коммерция - расчеты юридических лиц за услуги и пропускники; 10 212 тыс. руб. - переплата возмещения по расчетам мобильной коммерции; 789 тыс. руб. - обязательства Банка по оплате РКО Банку России и банкам корреспондентам; 630 тыс. руб. - расчеты по WESTERN UNION; 758 тыс. руб. - обязательства Банка по возмещенному платежу клиента; 388 тыс. руб. - прочие обязательства Банка (скрытые сейфовой ячейки, закрытие счетов)
60301	Расчеты по налогам и сборам	20 368	28 744	7 711 тыс. руб. - налог на имущество; 18 614 тыс. руб. - налог на прибыль; 2 273 тыс. руб. - налог на добавленную стоимость; 146 тыс. руб. - прочие налоги и сборы
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	0	55	Задолженность по невыплаченной зарплате
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 094 042	47 071	43 904 тыс. руб. - задолженность по расчетам согласно договору купли - продажи недвижимого имущества (получено свидетельство о праве собственности от 30/12/10г.), погашено в феврале 2012г.; 800 тыс. руб. - предоплата, полученная за реализацию имущества полученного по залому; 2 367 тыс. руб. - задолженность по хозяйственным расчетам
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	51 004	108	За 2011г. дивиденды не распределялись
60322	Расчеты с прочими кредиторами	7 509	281 596	269 489 тыс. руб. - оплата акций по дополнительной эмиссии; 12 099 тыс. руб. - расчеты по обязательному страхованию вкладов за IV квартал 2011 г. 8 тыс. руб. - невыплаченная сумма через банкомат
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	10 221	4 998	Оплата процентов по кредитам, гарантиям, отнесенным к 2012г.

### 3.6. События после отчетной даты

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

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события):

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма (тыс. руб.)
---------------------------------------	-------	--------	-------------------

Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70605	70701-70705	16 159 791
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70711	70606-70611	-15 886 250
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>273 541</b>

- переплата комиссий за банковские услуги и процентов по кредитным договорам, отраженных на доходах, корректировка доходов при отражении погашения ссудной задолженности залоговым имуществом:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма (тыс. руб.)
Переплата процентов по кредитным договорам	70701	61301	-1 337
Корректировка доходов по начисленным комиссиям	70701	47422	-5
Корректировка дохода при получении залогового имущества	70701	47423	-264
Начислены доходы за отчетный год	47423	70701	3
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>-1 603</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>271 938</b>

- изменение расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц, отражение расходов по аренде, охране, услугам связи в связи с получением первичных документов после отчетной даты:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма (тыс. руб.)
Корректировка расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров физических лиц	47411	70706	596
Корректировка прочих расходов (услуги связи)	60314	70706	14
Формирование расходов отчетного года (комиссии банкам корреспондентам)	70706	47422	-209
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги связи)	70706	60311	-1 679
Формирование расходов отчетного года (аренда, охрана, услуги)	70706	60312	-2 101
Формирование расходов отчетного года (услуги связи)	70706	60313	-7
Формирование расходов отчетного года (доначислена амортизация)	70706	60601	-1
Формирование расходов отчетного года (услуги связи)	70706	61403	-2
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>-3 389</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>268 549</b>

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на 01.01.2012г. с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма (тыс. руб.)
Создание резерва по просроченным кредитам	70706	45818	-47
Восстановление резерва по просроченным процентам по кредитам	45918	70701	1 807
Создание резерва по просроченным процентам по кредитам	70706	45918	-71
Создание резерва по приобретенным правам требования	70706	47804	-1 627
Корректировка резерва под дебиторскую задолженность	70701	60324	-23
Корректировка резерва под дебиторскую задолженность	60324	70706	1
Создание резерва под дебиторскую задолженность	70706	60324	-9
Восстановление резерва по банковской гарантии	47425	70701	1
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>32</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>268 581</b>

-начисления (корректировка с учетом проводок СПОД) по налогам и сборам за 2011 год :

Характер корректирующих СПОД проводок	Дебит	Кредит	Сумма (тыс. руб.)
Доначисление платы за негативное воздействие на окружающую среду	70706	60301	-3
Доначислен налог на прибыль по декларации за 2011	70711	60301	-2 771
<b>Общее влияние на финансовый результат</b>			<b>-2 774</b>
<b>Итого финансовый результат</b>			<b>265 807</b>

Бухгалтерские проводки по отражению корректирующих СПОД в целом по банку отражены на балансе головного банка. Основные операции, отраженные проводками СПОД, связаны с досрочным расторжением депозитных договоров, проценты по которым начислены на 01.01.12, отражением хозяйственных операций, расходы по которым относятся к отчетному году, а поступление документов произошло в начале текущего года. Откорректирован начисленный налог на прибыль.

С учетом проводок СПОД, откорректирован отчет о прибылях и убытках.

После отражения операций проводками СПОД, прибыль за отчетный год составила 265 807 тыс. руб. (без учета СПОД прибыль Банка составляла 273 541 тыс. руб.)

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила минус 7 734 тыс. руб., что составляет 2,8% от суммы прибыли, отраженной по ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

На основании составленных форм годового отчета с учетом событий после отчетной даты Банком произведен пересчет собственных средств (капитала) и нормативов. При этом учет событий после отчетной даты не оказал существенного влияния на значения нормативов. Нарушений нормативов на 01.01.2012 г. нет.

После пересчета собственные средства (капитал) Банка составили 3 604 654 тыс. руб. (без учета СПОД – 3 650 360 тыс. руб.)

Норматив достаточности капитала Н1 после пересчета составил 11,43% (без учета СПОД – 11,57%)

Публикуемые формы годового отчета за 2011 г. составлялись в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### 3.6.2. сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета 17 января 2012 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены сведения о закрытии Сыктывкарского филиала Банка в связи с переводом его в статус операционного офиса.

За период с 01.01.2012г. и по 06.03.2012г. Банком подано 6 исков о взыскании задолженности по кредитным обязательствам, в том числе в 3 случаях об обращении взыскания на заложенное имущество, на общую сумму - 14 860,8 тыс. руб. Уплаченная государственная пошлина составила 125,7 тыс. руб. Кроме того, Банком подано два требования о включении в реестр кредиторов на сумму 18 291 тыс. руб.

### 3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

В 2011 г. фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

### 3.8. Заявления об изменениях в учетной политике Банка на 2012 год.

При подготовке Учетной Политики на 2012 год Банком дано определение имущества, временно не используемого в основной деятельности, определен метод бухгалтерского учета такого



имущества, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Существенных изменений в учетную политику на 2012 год на дату подписания годового отчета Банком не планируется.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

07.03.12

Председатель Правления

С.А. Сомов

Главный бухгалтер

Л.А. Гончарова



Промышленные, промышленные и с/х  
печати — 2,3 — листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг,  
аудит, разработки»

