

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506, ИНН 7709426578, ОРНЗ 10303005835

Исх. № АЗ-04/14 от 5 апреля 2012 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за 2011 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством.

**Аудируемое лицо****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк».

**Сокращенное наименование:**

КБ «Геобанк» (ООО).

**Место нахождения:**

123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр.1.

**Государственная регистрация:**

Центральным Банком  
Российской Федерации:

Дата регистрации 27 августа 1992 года, номер регистрации 2027.

Министерством Российской  
Федерации по налогам  
и сборам:

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1021100000393 (свидетельство серии 11 № 000094040).

**Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:**

Лицензия на осуществление банковских операций № 2027 от 23 января 2008 года (операции с юридическими лицами).

Лицензия на осуществление банковских операций № 2027 от 23 января 2008 года (операции с физическими лицами).

**Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 077-11948-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 077-11950-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия № 077-12538-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 17 сентября 2009 г.).



**Участие в системе  
обязательного страхования  
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 16 декабря 2004 года, номер 319.

### **Аудитор**

**Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Место нахождения:**

109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.25.

**Государственная регистрация:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 10 июня 2003 года, основной государственный регистрационный номер 1037709050664.

**Членство в саморегулируемой  
организации аудиторов:**

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139.

**Номер в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций (ОРНЗ):**

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

### **Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».



При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой КБ «Геобанк» (ООО).

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство КБ «Геобанк» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты и правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «РИАН-АУДИТ», а также нормативными актами Банка России.

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 рассмотрены качество управления КБ «Геобанк» (ООО) и состояние системы внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством КБ «Геобанк» (ООО), а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита рассмотрены выполнение КБ «Геобанк» (ООО)



обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении КБ «Геобанк» (ООО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых КБ «Геобанк» (ООО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ» - аудитор,  
к.э.н., (основной регистрационный номер записи в Реестре ауди-  
торов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора №  
К 012870 от 24 февраля 2004 года, срок действия неограничен)



Р.У. Байрамгалин

Заместитель генерального директора ООО «РИАН-  
АУДИТ» - аудитор (основной регистрационный номер записи  
в Реестре аудиторов 20101056467, квалификационный аттестат  
аудитора № 01-000152 от 7 ноября 2011 года, срок действия  
неограничен)

А.Н. Губанков

5 апреля 2012 года.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	116937128	1021100000393	2027	044579733
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2012 года				

Кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)  
почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	33782	22877
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171838	110137
2.1	Обязательные резервы	13390	3924
3	Средства в кредитных организациях	119768	78022
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620	1275
5	Чистая ссудная задолженность	368346	320750
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7485	4959
9	Прочие активы	83201	38188
10	Всего активов	785040	576208
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	479	5
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	434144	212739
13.1	Вклады физических лиц	64638	58759
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	111037	136235
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	447	46
18	Всего обязательств	546107	349025
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	200000	200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17033	17033
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10150	111
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11750	10039
27	Всего источников собственных средств	238933	227183
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	84469	529
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8880	38986
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления



Коваль Юрий Анатольевич

Главный бухгалтер

Щербакова Евгения Сергеевна

Исполнитель  
Телефон: (495) 221-33-44  
21.03.2012

Волочок Светлана Алексеевна



Код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
квартальная (годовая)  
тыс. руб.

номер строки	наименование статей	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	процентные доходы, всего, в том числе:	47668	37603
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6774	5237
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	40728	32366
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	166	0
2	процентные расходы, всего, в том числе:	2072	1921
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2043	1921
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	45596	35682
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:	299	-5982
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-22	-13
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	45895	29700
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46	251
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30402	6739
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	821	77
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	23
12	Комиссионные доходы	99187	107802
13	Комиссионные расходы	59264	83173
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-372	49
17	Прочие операционные доходы	268	2598
18	Чистые доходы (расходы)	116895	64066
19	Операционные расходы	97844	50115
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	19051	13951
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7301	3912
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11750	10039
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11750	10039

Председателя правления

Коваль Юрий Анапьевич

Главный бухгалтер

Щербакова Евгения Сергеевна

Исполнитель  
Телефон: (495) 221-3232  
21.03.2012

Волочок Светлана Алексеевна





Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

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

кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

код формы по ОКУД 0409808  
квартальная(годовая)

Номер строки	наименование показателя	данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	226345.0	10549	236894.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	0	200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	0	200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17033.0	0	17033.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	9312.0	10549	19861.0
1.5.1	прошлых лет	111.0	10039	10150.0
1.5.2	отчетного года	9201.0	510	9711.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	56.9	X	53.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6980.0	-171	6809.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6563.0	-505	6058.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	371.0	-67	304.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	46.0	401	447.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35249, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 20355;  
1.2. изменения качества ссуд 12893;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 2001.

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 35754, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 206;  
2.2. погашения ссуд 24230;  
2.3. списания безнадежных ссуд 5535;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 5783.

Председатель правления

Коваль Юрий Анатольевич

Главный бухгалтер

Щербакова Евгения Сергеевна

Исполнитель  
Телефон: (495) 221-33-44

Волочок Светлана Алексеевна



## Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

кредитной организации  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

почтовый адрес  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

номер п/п	Наименование показателя	нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	53.5	56.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	60.8	64.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.6	91.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	21.6	25.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   24.8 Минимальное   0.4	Максимальное   22.1 Минимальное   0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	86.0	105.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5	0.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Ховаль Юрий Анатольевич

Главный бухгалтер

Щербакова Евгения Сергеевна

Исполнитель  
Телефон: (495) 221-33-4  
21.03.2012

Волочок Светлана Алексеевна





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИХ
45286575000	16917128	1021100000393	2027	044579733

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

Кредитной организации:  
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Геобанк"  
/ КБ "Геобанк" (ООО)

Почтовый адрес:  
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер д/п	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:	13814	14736
1.1.1	Проценты полученные	47850	37747
1.1.2	Проценты уплаченные	-1821	-1815
1.1.3	Комиссии полученные	104866	107802
1.1.4	Комиссии уплаченные	-59264	-83173
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	70	171
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	30402	6739
1.1.8	Прочие операционные доходы	229	722
1.1.9	Операционные расходы	-99699	-49831
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8819	-3626
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	93581	43335
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9466	861
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	-1195
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-47094	-11148
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-48744	19858
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	474	5
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	221062	21397
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23190	13557



1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	107395	58071
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3594	-3494
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	178	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3416	-3494
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	907	77
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	104886	54654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	207112	152458
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	311998	207112

Председатель Правления

Коваль Хрий Анатольевич

Главный бухгалтер

Цербакова Евгения Сергеевна

Исполнитель  
Телефон: (495) 224-4141

Волочок Светлана Алексеевна

21.03.2012





## Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год КБ «Геобанк» (ООО)

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (далее по тексту – Банк) лицензия Банка России № 2027 зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Коми ССР 27 августа 1992 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 26.09.2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021100000393.

Юридический и почтовый адрес Банка: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

Банк осуществляет банковские операции на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (Лицензия № 2027 от 23.01.2008 г.)
- Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. (Лицензия №2027 от 23.01.2008 г.)

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 077-11948-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.)
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 077-11950-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия № 077-12538-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 17 сентября 2009 г.).

Банк имеет:

- Лицензию на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0015203 Рег. № 5601 X от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);
- Лицензию на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0015204 Рег. № 5602 P от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);
- Лицензию на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0015205 Рег. № 5603 У от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

По состоянию на 01.01.2012 года в банке функционировали 6 обособленных подразделений, расположенных вне места его нахождения.



**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ КБ «Геобанк» (ООО)**

№	Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
1	Операционный офис № 1 общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Рязани	Операционный офис № 1 КБ «Геобанк» (ООО)	390000, г. Рязань, ул. Новослободская, д.20а
2	Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Брянске	Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Брянске	241037, Брянская область, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.37
3	Дополнительный офис «Новинский» общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк»	Дополнительный офис «Новинский» КБ «Геобанк» (ООО)	121099, г. Москва, Новинский бульвар, д.13, стр.6
4	Санкт-Петербургский филиал общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» St.-Petersburg branch of "Geobank" commercial bank (Limited company);	Санкт-Петербургский филиал КБ «Геобанк» (ООО).	197374, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Беговая, дом 3, лит. А.
5	Нижегородский филиал общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» Branch of Nizhny Novgorod of "Geobank" commercial bank (Limited company)	Нижегородский филиал КБ «Геобанк» (ООО) Branch of Nizhny Novgorod of GB "Geobank" (LC)	603093, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 165, к.9, пом.П5.
5.1	Операционный офис Нижегородского филиала общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Уфе	Операционный офис НФ КБ «Геобанк» (ООО) в г. Уфе.	450077, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Карла Маркса, д.15/2.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 319).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

**Экономическая среда, в которой осуществляет деятельность кредитная организация**

Мировая экономика.

В 2011 году ситуация в мировой экономике характеризовалась возрастающей нестабильностью. Хотя в ряде стран отмечалось продолжение экономического роста, в целом перспективы складывались неопределенными, поскольку увеличение потребительских расходов сдерживалось высоким уровнем безработицы, а затруднения, связанные с обслуживанием государственного долга ряда стран еврозоны, негативно влияли на деловую активность.

Одним из факторов, обусловивших замедление экономического роста, стала динамика запасов готовой продукции, вклад которой в прирост ВВП в США был отрицательным начиная со II квартала 2011 г., а в еврозоне - в III квартале. Несмотря на увеличение вложений в основной капитал, валовое накопление в еврозоне сократилось, а в США темпы его роста снизились до незначительной величины вследствие уменьшения запасов готовой продукции.



Темпы роста экономики еврозоны оставались на относительно низком уровне, наблюдавшемся во II квартале. При этом если в ряде стран Европы (Германия, Франция, Великобритания) темпы роста ВВП в середине года повысились, то у таких государств, как Италия, Нидерланды, Чехия отмечалось сокращение ВВП. В Японии рост ВВП возобновился в III квартале, чему благоприятствовали увеличение потребления, а также рост экспорта.

В целом же сравнение показателей ВВП ведущих зарубежных стран за период с января по сентябрь 2011 года со значениями за аналогичный период 2010 года дает следующие результаты:

ВВП США увеличился на 1,8 % - ускорился рост расходов на потребление домашних хозяйств (преимущественно за счет увеличения расходов на товары длительного пользования и услуги);

ВВП еврозоны увеличился также на 1,8 %. Рост был обусловлен увеличением вложений в основной капитал, потребительских расходов и положительным вкладом чистого экспорта;

ВВП Японии сократился на 0,8 % - сокращение внутреннего спроса сочеталось с резким замедлением роста экспорта;

ВВП Китая увеличился на 9,4 %, хотя это значение ниже показателей аналогичного периода 2010 г. (10,6 %) из-за снижения темпов роста вложений в основной капитал. Аналогично худшие результаты роста производства товаров и услуг за 9 месяцев 2011 года по сравнению с аналогичным периодом 2010 г. показали Индия – увеличение на 7,4 % (в 2010 г. – на 10,7 %), Республика Корея – на 3,6 (на 6,7 %), Бразилия – на 3,2 % (на 8,3 %).

В США в период с мая по начало августа 2011 г. оставался нерешенным вопрос о повышении лимита государственного долга, что создало временные технические проблемы, связанные с его обслуживанием. С принятием в августе 2011 г. Закона о контроле над бюджетом риски, связанные с задолженностью США, уменьшились. Тем не менее, агентство Standard & Poor's 5 августа 2011 г. снизило долгосрочный суверенный рейтинг США с наивысшего уровня "AAA" до "AA+".

Все это имело негативные последствия для мировой экономики. С августа 2011 г. усилилось напряжение на мировых финансовых рынках, что было обусловлено усилившимся неприятием риска инвесторами. На финансовые системы как развитых, так и развивающихся экономик в этот период оказывали влияние отток краткосрочного капитала и недостаток ликвидности в долларах США. Многие валюты обесценились по отношению к доллару США. Значительно снизились мировые фондовые индексы, уменьшились цены на биржевые товары.

Кроме снижения рейтинга США, одной из причин роста напряженности на финансовых рынках было ухудшение показателей и прогнозов развития экономической конъюнктуры в мире вследствие ослабления тенденции к росту потребления в крупнейших экономиках и перехода многих стран к мерам по сокращению бюджетных дефицитов. Усиление неприятия рисков инвесторами было связано также с продолжением долгового кризиса в Греции и угрозой вовлечения в него других стран еврозоны. Государства ЕС в млрд. долларов США реализация принятых решений столкнулась с препятствиями из-за отсутствия единой позиции стран-доноров и трудностей, обусловленных социальными последствиями антикризисных мер.

По мере нарастания в 2011 году финансовых и экономических рисков центральные банки принимали меры для стабилизации рынков. Вследствие перемещения большого объема финансовых потоков в наиболее безопасные сегменты финансовых рынков банки в зарубежных странах испытывали трудности с привлечением срочного финансирования из рыночных источников, что потребовало вмешательства органов денежно-кредитного регулирования. В частности, Евросистема



продолжила предоставлять ликвидность на все сроки по фиксированной ставке в объеме, равном спросу банковского сектора.

#### Экономика Российской Федерации.

Возрастающая нестабильность мировой экономики в 2011 году и ее влияние на товарные рынки не могли не сказаться на экономическом развитии РФ. Тем не менее, результатом 2011 года (по предварительным данным Росстата) стал рост ВВП страны в 4,3%, что в первую очередь явилось следствием стабильно высоких биржевых цен на энергоносители, экспортируемые Россией. Так стоимость одного барреля нефти марки Brent за 2011 год выросла с 97 долларов США на начало года до более 110 долларов США к концу декабря, поднимаясь во 2-м квартале 2011 г. до 127 долларов США.

В 2011 году платежный баланс РФ испытывал влияние усилившейся волатильности международных рынков. Повышение цен на основные товары российского экспорта и улучшение условий торговли сопровождалось ограничением доступа к международным кредитным ресурсам и возросшим оттоком частного капитала.

Вместе с тем профицит счета текущих операций был достаточным для продолжения накопления международных резервов. По результатам оценки первых девяти месяцев 2011 года российской экономикой были достигнуты следующие показатели:

положительное сальдо счета текущих операций по итогам января – сентября 2011 г. достигло 71,5 млрд. долларов США, что превысило показатель соответствующего периода 2010 г. на 24 %;

сальдо торгового баланса увеличилось до 144,8 млрд. долларов США (на 26 % со 115,3 млрд. долларов США за 9 месяцев 2010 г.);

экспорт товаров составил 377,8 млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с январем – сентябрем 2010 г. на 31 %;

импорт товаров достиг рекордно высокой в ряду сопоставимых данных отметки в 233 млрд. долларов США, что на 35 % больше, чем в январе – сентябре 2010 г. и на 7 % больше исторического максимума, зафиксированного в 2008 году;

внешний долг РФ (перед нерезидентами) увеличился в январе – сентябре на 38,1 млрд. долларов США и составил 527,1 млрд. долларов США. При этом 481,9 млрд. долларов США (91% совокупного внешнего долга) составили обязательства банков и корпораций, а суммарный объем задолженности органов государственной власти и органов денежно-кредитного регулирования сократился до 45,2 млрд. долларов США.

По состоянию на 01 октября 2011 г. долговая нагрузка на экономику, не являясь критической в соответствии с международно-признанными критериями, уменьшилась в сравнении с аналогичным периодом 2010 г. Отношение внешнего долга к ВВП снизилось с 33 до 30%, а к годовому объему экспорта товаров и услуг – снизилось со 115 % до 97%.

Рост производства по основным видам экономической деятельности, увеличение внутреннего потребительского спроса, формирование профицита федерального бюджета, замедление роста цен, а также ситуация на глобальных финансовых и товарных рынках в значительной степени повлияли на динамику денежно – кредитных показателей в 2011 году. Так в январе – июле 2011 г. благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура способствовала устойчивому превышению предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке над спросом на неё, что создавало условия для укрепления российского рубля (курс доллара США за первое полугодие 2011 г. снизился с 30,35 руб. на 8,17% до значения 27,87 руб. за один доллар США). Во второй же половине 2011 г. нарастание опасений по поводу долговых проблем в Европе и США и общая неопределенность перспектив роста мировой экономики обусловили увеличение оттока капитала из страны и ослабление



национальной валюты (рост курса доллара США составил 15,5% до 32,19 руб. за один доллар на 31 декабря 2011 г.).

Достаточно высокий уровень экономической активности в 2011 г. способствовал более динамичному – в сравнении с предыдущим годом – развитию банковского сектора. Хотя в сентябре 2011 г. осложнилась ситуация с банковской ликвидностью, что в первую очередь было связано с турбулентностью на международных финансовых рынках и что привело к росту волатильности российских валютного и фондового рынков, ситуация в банковском секторе в целом оставалась стабильной.

За 9 месяцев 2011 г. активы банковского сектора увеличились на 13,7 % - до 38 442,8 млрд. руб. (за аналогичный период 2010 г. рост на 7,8 %). Увеличение активов в основном было обусловлено наращиванием банками кредитных портфелей. Объем кредитов за 9 месяцев увеличился на 18,6 % (за аналогичный период 2010 г. – на 8,7 %). Одновременно повысилась с 41,6 % до 43,4 % их доля в совокупных активах банковского сектора России.

За этот же период капитал банков вырос на 3,3 % - до 4 888,4 млрд. руб. (за 9 месяцев 2010 г. он сократился на 0,9%). Расширение ресурсной базы происходило в первую очередь за счет роста средств на счетах клиентов: остатки на указанных счетах возросли за 9 месяцев 2011 г. на 16,1 % - до 24 485 млрд. руб. (за аналогичный период 2010 г. – рост на 12,7 %).

С сентября и до конца 2011 г. наблюдалось сокращение объемов свободных рублевых средств кредитных организаций. Нестабильное положение на мировом рынке, связанное с долговым кризисом в зоне евро, привело к снижению доступности внешнего фондирования.

Ухудшение ситуации на внешних рынках способствовало росту спроса на заемные средства на внутреннем рынке, что привело к ужесточению условий внутреннего фондирования. В связи с этим, многие банки начали повышать ставки по депозитам населению – одному из ключевых источников финансовых ресурсов на внутреннем рынке. На рынке МБК хотя в целом ситуация в 2011 г. оставалась стабильной, по мере повышения процентных ставок по отдельным операциям Банка России и сокращения объемов рублевой ликвидности уровень ставок по рублевым межбанковским кредитам повышался, особенно во 2-м полугодии.

Аналогично, в январе – августе 2011 г. спрос со стороны кредитных организаций на инструменты рефинансирования Банка России практически отсутствовал вследствие относительно высокого уровня банковской ликвидности. С середины сентября на фоне возобновления оттока капитала, обусловленного обострением ситуации на мировых финансовых рынках, объемы рефинансирования кредитных организаций существенно возросли.

В целом для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий с учетом неустойчивой ситуации на глобальных товарных и финансовых рынках Банк России оперативно принимал решения об увеличении процентных ставок по своим операциям и повышении нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций.

### **Информация о перспективах развития Банка**

В настоящее время КБ «Геобанк» (ООО) является конкурентоспособным кредитным учреждением с разнообразным рядом банковских продуктов и услуг, ориентированных на представителей среднего и малого бизнеса, а также физических лиц.



Основными стратегическими целями развития банка в 2012-2014 гг. являются:

Расширение присутствия Банка в наиболее динамично развивающихся регионах России за счет открытия филиалов в большинстве Федеральных округов РФ и строительства сети операционных и кредитно-кассовых офисов;

Увеличение объемов работающих активов путем наращивания объемов кредитных операций Банка с юридическими лицами и кредитными организациями;

Увеличение объемов обслуживания юридических лиц за счет роста привлечения компаний, занятых внешнеэкономической деятельностью, с учетом повышения качества и удобства проводимых операций и расширения банковского сервиса;

Увеличение объемов обслуживания физических лиц за счет расширения спектра банковских услуг, расчетных операций и развития предоставляемого сервиса.

В течении 2012-2014 года банком планируется:

1. Увеличение уставного капитала до 300 млн. рублей;
2. Увеличение валюты баланса до 1500 млн. руб., за счет расширения клиентской базы, а также роста объемов привлечения средств от физических и юридических лиц;
3. Доведение объемов кредитования до 450 млн. рублей, в том числе, по программе розничного кредитования;
4. Развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами;
5. Привлечение новых участников Банка, в первую очередь, способствующих расширению круга и объемов его операций;
6. Проведение активной региональной политики с целью вхождения на региональные финансовые рынки, где Банк в настоящее время представлен не достаточно широко. Открытие филиалов в городах Ростове-на-Дону и Челябинске, а также кредитно-кассовых и операционных офисов в других регионах;
7. Продолжение активного сотрудничества с международными платежными системами VISA Int., MasterCard Int, China UnionPay с целью расширения возможностей предоставляемых клиенту услуг (новые виды карточных продуктов: предоплаченные, подарочные, виртуальные карты; новые типы операций с использованием карт: переводы с карты на карту, зачисление на карту суммы перевода из систем переводов денежных средств без открытия счета и т.п.);
8. Увеличение эмиссии банковских карт. Планируется довести количество выпущенных карт по различным платежным системам до следующих показателей: Visa Electron/Maestro - 15000 шт., Visa Classic/MasterCard Standard - 4000 шт., Visa Gold/ MasterCard Gold – 3000 шт.;
9. Развитие сети периферийного банковского оборудования (банкоматы, POS-терминалы), предназначенного как для снятия наличных по банковским картам различных платежных систем, так и для проведения операций в торгово-сервисной сети. Количество действующих банкоматов планируется довести до 25 шт., установленных во всех регионах присутствия Банка;
10. Развитие эквайринговой сети Банка за счет привлечения торгово-сервисных предприятий для предоставления им безналичной формы оплаты за товары и услуги с использованием банковских карт (количество POS терминалов, установленных в торговых предприятиях по договору с Банком для обслуживания банковских карт – 480 шт.).

Руководством Банка осуществляется постоянный анализ хода и результатов реализации поставленных задач с принятием необходимых решений и детализацией практических мероприятий по выполнению намеченных планов.



### Информация об операциях, проводимых кредитной организацией.

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

Ниже представлены сведения о размещенных и привлеченных средствах в различных географических регионах:

#### **Размещенные средства:**

Регион	тыс.руб.	
	на 01.01.2011	на 01.01.2012
Брянская область	75 200	29 655
Нижегородская область	197 930	90 655
город Москва	181 782	160 385
Московская область	3 668	34 148
Ростовская область	41 000	13 000
Рязанская область	10 087	11 206
Забайкальский край	0	26 035

#### **Привлеченные средства:**

Регион	тыс.руб.	
	на 01.01.2011	на 01.01.2012
Брянская область	6 723	18 600
Нижегородская область	6 528	3 587
город Москва	182 156	390 610
Рязанская область	1 197	2 924
Республика Башкортостан	178	763

В рамках имеющихся лицензий Банк осуществляет широкий спектр банковских операций: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с вкладами физических лиц, операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, международные расчеты, межбанковские операции, конверсионные операции и другие.

Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, в связи с чем, основными целями для Банка являются обеспечение комплексного обслуживания клиентов на уровне передовых банковских технологий и активная работа на финансовых рынках. Финансовое положение Банка стабильно и устойчиво.

### Информация о составе совета директоров кредитной организации:

Совет директоров КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Совета директоров с 07.11.2011 (актуальный)	- Гончарук Сергей Александрович. - Коваль Юрий Анатольевич. - Костачев Дмитрий Сергеевич. - Криворученко Сергей Владимирович. - Маскатов Владимир Анатольевич
Состав Совета директоров с 01.01.2011 - 07.11.2011	- Коваль Юрий Анатольевич. - Годов Андрей Александрович. - Костачев Дмитрий Сергеевич. - Криворученко Сергей Владимирович. - Маскатов Владимир Анатольевич.
Сведения о долях принадлежащих членам Совета директоров	Коваль Юрий Анатольевич – 12,5 % (25 000 000 руб.) Годов Андрей Александрович - 1,5% (3 000 000 руб.) Костачев Дмитрий Сергеевич – 4,75 % (9 500 000 руб.) Криворученко Сергей Владимирович – 8,55% (17 100 000 руб.)



Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа:

Председатель Правления КБ «Геобанк» (ООО)	
Сведения о Председателе Правления с 28.11.2011	Коваль Юрий Анатольевич: вступил в должность 28.11.2011, срок полномочий 5 лет, доля 12,5 % (25 000 000 руб.)
Сведения о Председателе Правления с 01.01.2011-28.11.2011	Годов Андрей Александрович: доля 1,5% (3 000 000 руб.)

Состав правления кредитной организации:

Правление КБ «Геобанк» (ООО)	
Состав Правления с 28.11.2011 (актуальный)	- Коваль Юрий Анатольевич - Годов Андрей Александрович. - Железцов Дмитрий Александрович. - Баклашова Марина Витальевна
Состав Правления с 01.01.2011 - 28.11.2011	- Годов Андрей Александрович. - Железцов Дмитрий Александрович. - Баклашова Марина Витальевна
Сведения о долях принадлежащих членам Правления	Коваль Юрий Анатольевич – 12,5 % (25 000 000 руб.) Годов Андрей Александрович – 1,5% (3 000 000 руб.)

**Финансовое положение, краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

Финансовое состояние Банка определяется оптимальной доходностью и умеренными рисками кредитного портфеля, его низкой зависимостью от крупнейших кредиторов и заемщиков, высокой сбалансированностью активов и обязательств по срокам, а также стабильностью клиентской базы и наличием среди клиентов Банка известных на рынке компаний.

По состоянию на 01 января 2012 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивой положительной динамикой основных показателей его деятельности. Финансовым результатом деятельности Банка за 2011 год является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 11 750 тысяч рублей.

В 2011 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции по покупке-продаже векселей банков, с высоким рейтингом;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- услуги с использованием пластиковых карт;
- эмиссия и эквайринг банковских карт
- осуществление операций с иностранной валютой;



- осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс - переводов;
- осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров, IP-телефонии и прочих услуг.

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2012 года составил 236 894 тыс. рублей и вырос по сравнению с 01 января 2011 года на 10549 тыс. рублей. Источником прироста капитала явилась нераспределенная прибыль отчетного года.

Чистые активы баланса КБ «Геобанк» (ООО) на 01.01.2012г. увеличилась на 208 832 тыс. рублей или 36,2 % по сравнению с чистые активы на 01.01.2011 г и составила 785 040 тыс. руб.

Анализ статей бухгалтерского баланса приведен в следующей таблице:

Наименование	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010г.	
	сумма (тыс. руб.)	% к балансу	сумма (тыс. руб.)	% к балансу
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	33 782.00	4.30	22 877.00	3.97
Средства в Центральном Банке РФ и кредитных организациях	291 606.00	37.15	188 159.00	32.65
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	620.00	0.08	1 275.00	0.22
Чистая ссудная задолженность	368 346.00	46.92	320 750.00	55.67
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	7 485.00	0.95	4 959.00	0.86
Прочие активы	83 201.00	10.60	38 188.00	6.63
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>785 040.00</b>	<b>100.00</b>	<b>576 208.00</b>	<b>100.00</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов	434 623.00	55.36	212 744.00	36.92
Прочие обязательства	111 037.00	14.14	136 235.00	23.64
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	447.00	0.06	46.00	0.01
Источники собственных средств	238 933.00	30.44	227 183.00	39.43
в том числе неиспользованная прибыль текущего года	11 750.00	1.50	10 039.00	1.74
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>785 040.00</b>	<b>100.00</b>	<b>576 208.00</b>	<b>100.00</b>

Наибольшую долю в активах банка (46.92%) занимает чистая ссудная задолженность. Она выросла по сравнению с 2010 годом на 47 596 тыс. рублей или 14,84% и составила в совокупной величине ссудной задолженности 368 346 тыс. рублей или 98,4%. Значительный удельный вес в совокупной величине ссудной задолженности составили кредиты, предоставленные кредитным организациям. Они возросли по сравнению с 2010 годом на 95 000 тыс. рублей или 135,71% и составили на 01.01.2012 года 165 000 тыс. рублей или 44,08% ссудной задолженности банка. Объем кредитования физических лиц снизился по сравнению с 2010 годом на 16 816



тыс. рублей или 17,29% и составил на 01.01.2012 года 80 427 тыс. рублей или 21,48% от совокупной величины ссудной задолженности.

Сумма задолженности перед банком по векселям кредитных организаций увеличилась по сравнению с 2010 годом на 563,99% или 56 286 тыс. рублей и составила на конец 2011 года 66 266 тыс. рублей или 17,70% от всей ссудной задолженности. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, снизились на 99 748 тыс. рублей или 66,98% и составили в совокупной величине ссудной задолженности банка на 01.01.2012 года 49 181 тыс. рублей или 13,14%.

Прочие размещенные средства выросли по сравнению с 2010 годом на 12 350 тыс. рублей или 1094,86% и составили в совокупной ссудной задолженности 3,60% или 13 478 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по ссудам уменьшились на 524 тыс. рублей или 8,02 % и составили в совокупной величине ссудной задолженности 6 006 тыс. рублей или 1,60% от всей ссудной задолженности банка.

Из общей величины кредитного портфеля банка просроченная задолженность составляет 0,23% или 845 тыс. рублей. Она возросла по сравнению с 2010 годом на 576 тыс. рублей или 214,13%

Изменения в структуре кредитного портфеля отражены в следующей таблице:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2011 г.		Изменение за 2011 год	Изменение за 2011 год (в %)
	сумма	% к задолженности	сумма	% к задолженности	(в тыс. руб.)	
<b>Ссудная задолженность, всего:</b>	<b>327 280</b>	<b>100</b>	<b>374 352</b>	<b>100</b>	<b>47 072</b>	<b>14.38</b>
в том числе						
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	70 000	21.39	165 000	44.08	95 000	135.71
Векселя кредитных организаций	9 980	3.05	66 266	17.70	56 286	563.99
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	148 929	45.51	49 181	13.14	-99 748	-66.98
Кредиты, предоставленные физическим лицам	97 243	29.71	80 427	21.48	-16 816	-17.29
Прочие размещенные средства в банках	1 128	0.34	13 478	3.60	12 350	1094.86
Резервы на возможные потери	6 530	2.00	6 006	1.60	-524	-8.02
<b>Итого ст. 5 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>320 750</b>	<b>98.00</b>	<b>368 346</b>	<b>98.40</b>	<b>47 596</b>	<b>14.84</b>
Из общей суммы задолженности: просроченная задолженность по предоставленным кредитам, всего:	269	0.08	845	0.23	576	214.13
в том числе						
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	0	0.00	0	0.00	0	0.00



Кредиты, предоставленные физическим лицам	269	0.08	845	0.23	576	214.13
резервы на возможные потери	246	0.07	845	0.07	599	243.50
<b>Итого чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам</b>	<b>23</b>	<b>0.01</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>-23</b>	<b>-100.00</b>

Ниже представлены сведения о концентрации предоставленных кредитов:

тыс. руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Предоставлено кредитов - всего	129608	246172
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе	49181	148929
2.1	по видам экономической деятельности:	49181	148929
2.1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49181	125000
2.1.2	прочие виды деятельности	0	23929
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	26681	148929
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	80427	97243
3.1	жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	4671	5924
3.2	ипотечные ссуды	0	13889
3.3	автокредиты	1721	3890
3.4	иные потребительские ссуды	74000	73529
3.5	задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	35	11

В течение 2011 года Банк проводил политику по наращиванию клиентской базы.

Структура и динамика привлечения средств клиентов отражена в следующей таблице:

Средства клиентов - всего	31.12.2010		31.12.2011		Изменение за 2011 год в тыс. руб.(+/-)	Изменение за 2011 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Средства клиентов - юридических лиц	151 968	71.43	368 432	84.77	216 464	142.44
Средства на текущих счетах физических лиц	31 755	14.93	30 165	6.94	-1 590	-5.01
Депозиты юридических лиц	2 000	0.94	1 000	0.23	-1 000	-50.00
Депозиты физических лиц	27 004	12.69	34 516	7.94	7 512	27.82



Средства физических лиц по переводам без открытия счета	12	0.01	31	0.01	19	158.33
Средства кредитных организаций	5	0.00	479	0.11	474	9 480.00
Привлеченные средства, итого	212 744	100	434 623	100.00	221 879	104.29

По состоянию на 01.01.2012 года привлеченные средства клиентов увеличились на 221 879 тыс. рублей или 104,29%. В общей структуре привлеченных от клиентов средств наибольший удельный вес занимают средства клиентов - юридических лиц, которые составили 84,77% или 368 432 тыс. рублей от всех привлеченных средств клиентов. За 2011 год они увеличились на 216 464 тыс. рублей или 142,44%.

Значительный удельный вес занимают депозиты физических лиц, величина которых увеличилась за 2011 год на 7 512 тыс. руб. или 27,82% и составила по состоянию на 01.01.2012 года 34 516 тыс. рублей или 7,94% всех привлеченных от клиентов средств. Объем средств на текущих счетах сократился на 1 590 тыс. руб. или 5,01% и составил 30 165 тыс. руб. или 6,94% от общего объема привлеченных средств.

Сумма депозитов юридических лиц сократилась на 1 000 тыс. руб. или 50% и составила 1 000 руб. и 0,23%. В течение 2011 года сильно вырос объем средств кредитных организаций – на 474 тыс. руб. или 9480%, что составило на 01.01.2012 года 479 тыс. руб. и 0,11%.

В течение 2011 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и за 2011 год не допустил ни одного их нарушения. Принудительные меры воздействия со стороны Московского ГТУ Банка России в отношении Банка не применялись.

#### Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

В общей структуре доходов полученных банком в 2011 году наибольший удельный вес занимают доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (включая положительную переоценку счетов). Они составили 101 465 тыс. рублей или 32,66%. Значительным источником дохода от деятельности Банка являются доходы, полученные в виде комиссионного вознаграждения (в основном полученного от поставщиков услуг по принятым платежам физических лиц) которые составили 99 187 тыс. рублей или 31,93% от всех доходов банка. Доходы от восстановления резервов на возможные потери в общей величине доходов составили 61 844 тыс. рублей или 19,91%. Процентные доходы составили 47 668 тыс. рублей или 15,34% от всех доходов банка, а прочие операционные доходы и доходы от операций с ценными бумагами 0,09% и 0,08% соответственно.

В общей структуре расходов наибольший удельный вес занимают расходы по операциям с иностранной валютой (включая отрицательную переоценку счетов), которые составили 70 242 тыс. руб. или 23,50%. Значительную часть расходов составляют расходы на создание резервов на возможные потери – они составили 61 917 тыс. руб. или 20,71%. Крупную часть расходов составляют уплаченные комиссии и операционные расходы. В общей величине расходов они составляют 19,83% и 18,82%



соответственно. Доля расходов на содержание персонала составила 41 580 тыс. руб. или 13,91%. Налоговые отчисления составили 2,44%, а расходы от операций с ценными бумагами и процентные расходы 0,9% и 0.01% соответственно.

Финансовый результат деятельности банка за 2011 год составил 11 750 тысяч рублей, что на 1 711 тысяч рублей или на 17,04% больше чем за 2010 год.

Отрицательное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- уменьшение доходов от операций с ценными бумагами на 297 тыс. руб. или 118,33 %,
- увеличение расходов на уплату налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налога на прибыль на 3 389 тыс. руб. или 86,63%,
- увеличение операционных расходов (в том числе расходы на содержание аппарата управления) на 50 078 тыс. рублей или 105,44%.

Положительное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- увеличение доходов, полученных по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте на 24 407 тыс. рублей или 358,08%,
- увеличение комиссионных доходов на 15 294 тыс.рублей или 62,10%,
- увеличение процентных доходов на 9 914 тыс.рублей или 27,78%
- уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери на 5 860 тыс. руб. или 98,77%,

Структура доходов и расходов Банка в 2010 году приведена в таблицах, представленных ниже:

Структура доходов:

Наименование	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		Прирост/ снижение за 2011 год (в тыс. руб.)	Прирост/ снижение за 2011 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные доходы	37603	18.40	47668	15.34	10065	26.77
Полученные комиссии	107802	52.75	99187	31.93	-8615	-7.99
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	14963	7.32	61844	19.91	46881	313.31
Доходы от операций с ценными бумагами	263	0.13	234	0.08	-29	-11.03
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте	41118	20.12	101465	32.66	60347	146.77
Прочие операционные доходы	2621	1.28	272	0.09	-2349	-89.62
<b>Итого доходов</b>	<b>204 370</b>	<b>100</b>	<b>310 670</b>	<b>100</b>	<b>106 300</b>	<b>52.01</b>



Структура расходов:

Наименование	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		Прирост/снижение за 2011 год (в тыс. руб.)	Прирост/снижение за 2011 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные расходы	1921	0.99	2072	0.69	151	7.86
Уплаченные комиссии	83173	42.80	59264	19.83	-23909	-28.75
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте	34302	17.65	70242	23.50	35940	104.78
Расходы по созданию резервов	20896	10.75	61917	20.71	41021	196.31
Расходы на содержание персонала	33100	17.03	41580	13.91	8480	25.62
Операционные расходы	17015	8.76	56264	18.82	39249	230.67
Расходы от операций с ценными бумагами	12	0.01	280	0.09	268	2233.33
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	3912	2.01	7301	2.44	3389	86.63
<b>Итого расходов</b>	<b>194 331</b>	<b>100</b>	<b>298 920</b>	<b>100</b>	<b>104 589</b>	<b>53.82</b>
Неиспользованная прибыль за отчетный период	10 039		11 750		1 711	17.04

Анализ влияния доходов и расходов на изменение финансового результата:

Наименование	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.		Прирост/снижение за 2011 год (в тыс. руб.)	Прирост/снижение за 2011 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Чистые Процентные доходы	35 682.00	52.96	45 596.00	39.07	9 914.00	27.78
Чистые Комиссионные доходы	24 629.00	36.55	39 923.00	34.21	15 294.00	62.10
Чистые Доходы от операций с ценными бумагами	251.00	0.37	-46.00	-0.04	-297.00	-118.33



Чистые Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	6 816.00	10.12	31 223.00	26.76	24 407.00	358.08
<b>Итого Доходов</b>	<b>67 378.00</b>	<b>100.00</b>	<b>116 696.00</b>	<b>100.00</b>	<b>49 318.00</b>	<b>73.20</b>
Расходы от создания резервов на возможные потери	5 933.00	10.35	73.00	0.07	-5 860.00	-98.77
Операционные расходы (в том числе расходы на содержание аппарата управления)	47 494.00	82.83	97 572.00	92.97	50 078.00	105.44
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	3 912.00	6.82	7 301.00	6.96	3 389.00	86.63
<b>Итого расходов</b>	<b>57 339.00</b>	<b>100.00</b>	<b>104 946.00</b>	<b>100.00</b>	<b>47 607.00</b>	<b>83.03</b>
<b>Неиспользованная прибыль отчетного года</b>	<b>10 039.00</b>	<b>100.00</b>	<b>11 750.00</b>	<b>100.00</b>	<b>1 711.00</b>	<b>17.04</b>

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

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.



Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине крайне незначительного объема операций с нерезидентами и полным отсутствии кредитов, им предоставленным.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результаты проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

### Кредитный риск.

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

### **Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2011**

тыс.руб.

№ строк	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	162532	162532	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	78022	78022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	71128	71128	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Учтенные вексели	9666	9666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Прочие требования	3335	3335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	381	381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	165193	15783	149239	0	0	371	0	0	0	0	6360	5466	5476	5105	0	0	371
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	0	750	0	0	0	0	0	0
2.2	Учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	Прочие требования	16154	15783	0	0	0	371	0	0	0	0	371	371	371	0	0	371
2.7	Требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	310	0	310	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	0	0
2.8	Из общего объема требований к юр. лицам задолж. по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат.	98929	0	98929	0	0	0	0	0	0	0	5239	5095	5095	5095	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	98667	96925	0	0	1353	389	0	109	0	182	1436	1436	1458	0	0	1069
3.1	Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных)	5924	5924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	13889	13889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	Автокредиты	3890	2537	0	0	1353	0	0	109	0	0	1069	1069	1069	0	0	1069
3.4	Иные потребительские ссуды	73529	73162	0	0	0	367	0	0	0	160	367	367	367	0	0	367
3.5	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1435	1413	0	0	0	22	0	0	0	22	0	0	22	0	0	22
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	426592	275240	149239	0	1353	760	0	109	0	182	7796	6902	6934	5105	0	1069
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	326955	176306	148929	0	1353	367	0	109	0	160	7425	6531	6531	5095	0	1069
4.1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2012

тыс.руб

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	375177	375177	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	119413	119413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	166194	166194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные вексели	66266	66266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	прочие требования	22388	22388	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	916	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	110960	61371	49293	0	0	296	17	18	22	247	4730	4730	4740	4444	0	0	296
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	61667	61371	0	0	0	296	17	18	22	247	296	296	296	0	0	0	296
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	112	0	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10	0	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	49181	0	49181	0	0	0	0	0	0	0	4434	4434	4434	4434	0	0	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	81349	79728	0	0	0	1621	0	0	0	894	1579	1579	1621	0	0	0	1621
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4671	4671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	1721	517	0	0	0	1204	0	0	0	477	1204	1204	1204	0	0	0	1204
3.4	иные потребительские ссуды	74000	73633	0	0	0	367	0	0	0	367	367	367	367	0	0	0	367
3.5	прочие требования	40	32	0	0	0	8	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	8
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	917	875	0	0	0	42	0	0	0	42	0	42	0	0	0	0	42
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого,	567485	516276	49293	0	0	1917	17	18	22	1141	6309	6309	6351	4444	0	0	1917



	(стр.1+стр.2+стр.3) из них																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	374317	323565	49181	0	0	1571	0	0	0	844	6005	6005	6005	4434	0	0	1571
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 п.3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредитов, предоставленных акционерам (участникам), кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам), а так же реструктуризации активов на 01.01.2012 не имеется

В банке создан кредитный комитет, который принимает решения о выдаче кредита, пролонгации или изменении факторов кредитного риска.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных отделов ежеквартально проводят оценку и составляют заключения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления Банка и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитные отделы банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Отражением уровня кредитного риска является низкий уровень просроченных кредитов, достигающийся взвешенным подходом при выдаче кредитов, предварительной оценкой и последующим мониторингом финансового положения заемщиков. Инструментом снижения кредитного риска является величина фактически созданных в соответствии с нормативными документами Банка России резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Еще одним инструментом снижения кредитного риска служит диверсификация кредитного портфеля.

#### Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по



гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Подразделением ответственным за управление риском потери ликвидности является казначейство.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);

- и стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Нижеследующее раскрывается позиция Банка по ликвидности:

Наименование показателя		Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
Избыток (дефицит) ликвидности	на 01.01.11	-71 386	-70 835	-70 835	-73 034	-50 782	-46 759	-37 482	-32 201
	на 01.01.12	-186 252	-185 701	-185 701	-18 001	63 167	103 080	113 016	122 098
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	на 01.01.11	-22,6	-22,4	-22,4	-21,8	-15,1	-13,7	-11,0	-9,4
	на 01.01.12	-31,4	-31,3	-31,3	-3,0	10,1	16,5	18,1	19,6

Риск потери ликвидности в Банке признан низким. В течение всего года значения нормативов на отчетные и текущие даты соблюдались. Имелся запас ликвидных активов, который вкладывался в краткосрочные межбанковские кредиты, сделки СВОП и другие высоколиквидные активы.



### Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с положениями по управлению фондовым риском, процентным риском и валютным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

- количественная оценка рыночных рисков;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

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

- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность)
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости
- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, – использование механизма принятия коллегиальных решений

### Процентный риск.

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

Для управления процентным риском используются следующие методы:



- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);

#### Фондовый риск.

Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Правлением устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции, лимиты «овернайт» открытой позиции по каждому эмитенту, лимиты «стоп-лосс», в т. ч. внутридневные и внутриквартальные;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, отдела оценки банковских рисков, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Правления структуры портфеля ценных бумаг.

#### Валютный риск.

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

Валютный риск на протяжении года оценивался как низкий в связи с незначительным размером открытой валютной позиции. Это достигалось ежедневным контролем открытой валютной позицией. Несколько раз имели место случаи превышения открытой валютной позиции двух процентов от капитала, что отразилось



на размере рыночного риска и оказало незначительное влияние на обязательные нормативы на внутримесячные даты. При этом лимиты нарушены не были.

#### Операционный риск.

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В 2011г. пересмотрены подходы к оценке операционного риска. Разработана и утверждена новая методика оценки операционного риска.

#### Правовой риск.

Правовой риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Уровень правового риска, был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

#### Риск потери деловой репутации.

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

Уровень риска потери деловой репутации, был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

#### Стратегический риск.

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация 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 кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке могут являться:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Уровень стратегического риска, был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующей в Банке методике.

В 2011 г. Банк начал работу с зарубежным банком. По состоянию на 01.01.2012 г. концентрация зарубежных активов банка превышающая 5% от общей величины активов, находится в Германии — в Банке VTB Bank (Deutschland) AG и составляет 85 995 тыс. рублей или 10,95 % от валюты баланса. В связи с этим для банка стал актуален страновой риск. По состоянию на 01.01.201 Финансовое положение банка-контрагента оценено согласно внутренней методике оценки финансового положения банков-нерезидентов и признано хорошим. Ведется работа над созданием методики оценки странового риска.

Также в 2011 г. Банк начал активную работу направленную на защиту от рисков информационной безопасности. Создано внутреннее подразделение ответственное за информационную безопасность, разработан ряд внутренних документов по обеспечению информационной безопасности.

Банк по разработанной методике начал проводить стресс-тестирование кредитного риска и риска потери ликвидности. Планируется развивать это направление работы и на другие виды банковской рисков.

Банком на постоянной основе проводится работа по совершенствованию системы управления рисками: пересматриваются и корректируются действующие методики оценки банковских рисков, а также выпускаются новые документы по оценке рисков; ежегодно, а, при необходимости, чаще Правлением Банка пересматриваются лимиты по отдельным видам рисков.

Периодическая оценка уровня рисков, контроль за соблюдением лимитов, совершенствование системы управления рисками возложены на Отдел оценки банковских рисков, деятельность которого регламентирована положением об Отделе оценки банковских рисков. Отдел является независимым от деятельности подразделений несущих риски и подчиняется непосредственно заместителю Председателя Правления Банка.



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

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности связанными сторонами, в соответствии с ПБУ 11/2008, считаются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность кредитной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых кредитная организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Аффилированные лица - это физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

#### Операции со связанными сторонами.

Операцией между кредитной организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между организацией, составляющей бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Ниже раскрываются сведения об операциях, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

#### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

тыс.руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	<b>Активы</b>		
1.	Предоставленные ссуды, всего		
1.1.	Резервы на возможные потери		
1.1.1.	В том числе:		
	Просроченные ссуды		
1.1.2.	Резервы на возможные потери		
	<b>Обязательства</b>		
2.	Средства на счетах, в том числе:	43864	24995
2.1.	привлеченные депозиты	4097	4348
3.	Выпущенные облигации		
4.	Выпущенные сертификаты		
5.	Выпущенные векселя		
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
6.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства		



Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами:

№ строки	Наименование	тыс.руб.	
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1391	3138
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	1391	3138
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	—	—
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	181	369
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	181	369
2.2.	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	—	—
	<b>Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)</b>	1210	2769
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	—	—
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	—	—
6.	Комиссионные доходы	844	774
7.	Комиссионные расходы	—	—
	<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6-стр.7)</b>	844	774
8.	Другие доходы		
9.	Другие расходы	17022	8501
	<b>Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1– стр.2+стр.3+стр.4+стр.5 +стр.6–стр.7+стр.8– стр.9)</b>	-14968	-4958



### Заинтересованность.

Заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания.

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

— являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

— владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

— занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;

— в иных случаях, определенных уставом общества.

Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, должна быть одобрена до ее совершения советом директоров.

### Раскрытие информации о сделках, по которым имеется заинтересованность:

№ строки	Наименование	тыс.руб.	
		За 2011 год	За 2012 год
1.	Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	108022	199559
1.1.	Объем полученного обеспечения, в том числе:		
1.1.1.	объем ссуд, по которым имеется заинтересованность, предоставленных на условиях, отличных от условий для других контрагентов		
2.	Объем ссудной задолженности, по которой имела заинтересованность, списанной в отчетном периоде за счет РВПС	—	—
3.	Общий объем сделок по продаже имущества, в которых имела заинтересованность	9	—
4.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имела заинтересованность	—	—
5.	Общий объем сделок по покупке имущества, по которым имела заинтересованность	1097	1610
6.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, по которым имела		



7.	заинтересованность Объем списанной дебиторской задолженности по сделкам, по которым имелась заинтересованность, за счет РВП		
8.	Общий объем выданных гарантий и поручительств, а также иных безотзывных обязательств, по которым имелась заинтересованность	8000	8000
9.	Наименование органа, одобрявшего сделки	Совет директоров	Совет директоров

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации.

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Расчетный резерв		Расчетный резерв с учетом обеспечения		Резерв фактически сформированный, итого	
		на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	72	819	1	66	1	66	1	66
1.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	38986	8880	40	378	40	378	40	378
3.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года	5400	1680	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авансы и аккредитивы, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего,	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5),	39057	9699	41	444	41	444	41	444
6.1	в том числе:								
	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	5400	1680	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,	458	307	5	3	5	3	5	3
7.1	в том числе:								
	Портфель неиспользованных кредитных линий	458	307	5	3	5	3	5	3
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель авансов и аккредитивов	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, срочные расчетные (беспоставочные) сделки за отчетный и предшествующий ему периоды не осуществлялись.

КБ «Геобанк» в судебных разбирательствах носящих существенный характер не в 2010, не в 2011гг. не участвовал.



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

При составлении данной бухгалтерской отчетности под основным управленческим персоналом понимается персонал определенный в соответствии с ПБУ 11/2008.

Ниже приводится информация о численности и выплатах основному управленческому персоналу:

#### Численность персонала кредитной организации.

№ строки	Наименование	чел.	
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	101	81
1.1.	численность основного управленческого персонала	4	4

#### Выплаты основному управленческому персоналу.

№ строки	Наименование выплат	тыс.руб.	
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	2651	2421
1.1.	оплата труда	2634	2421
1.2.	медицинское обслуживание	17	
2.	краткосрочные вознаграждения	2651	2421
3.	долгосрочные вознаграждения		

В 2011 году вознаграждения участникам Совета директоров и Правления Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не выплачивались.

### Сведения о прекращенной деятельности

Согласно п. 4 и 5 ПБУ 16/02, под информацией по прекращаемой деятельности понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации (такую как операционный или географический сегмент, его часть либо совокупность сегментов) по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и в соответствии с принятым организацией решением подлежит прекращению.

В 2011 году в кредитной организации прекращения деятельности не осуществлялось.



## Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов. Банком применяются следующие принципы учета:

- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип последовательности;
- принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- принцип осторожности.

Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи по первоначальной стоимости в соответствии с рабочим планом счетов. Основанием для записей являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

В соответствии со ст. 317 ГК РФ допускается оплата обязательств в рублях, в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению № 302-П.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Списание производственных запасов в эксплуатацию производится по цене единицы.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет приобретенных векселей Банком осуществляется по цене покупки. Учет векселей осуществляется в разрезе договоров, векселедателей и номеров векселей по срокам их погашения. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Банк осуществляет учет сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери по прочим активам на основании Положения Центрального Банка № 254-П от 26 марта 2004 года и № 283-П от 20 марта 2006 года.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством. Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях "Прочие доходы и расходы". По каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета.



### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2012 года кредиторская задолженность составляет:

- на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 107 097 тыс. рублей, в том числе обязательства банка перед поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств. Задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии с условиями договоров,
- на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 1 938 тыс. рублей. Данная задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством,
- на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 1 347 тыс. рублей. Задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии с условиями договоров,
- на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 54 тыс. рублей (задолженность перед агентством по страхованию вкладов). Оплата произведена в соответствии со сроками, установленными нормативными актами.

По состоянию на 01 января 2012 года дебиторская задолженность составляет:

- на счете 47423 «Требования по прочим операциям» - 70 451 тыс. рублей, в том числе:
  - 65 тыс. рублей требования к клиентам по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание,
  - 216 тыс. рублей – расчеты с ОАО КБ «ЮНИСТРИМ», MoneyGram,
  - 8 989 тыс. рублей - требования к операторам по переводу денежных средств в адрес поставщиков услуг,
  - 61 181 тыс. рублей – гарантийные платежи перечисленные поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций,
- на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 2 247 тыс. рублей, – сумма переплаты по налогу на прибыль,
- на счете 60310 «НДС уплаченный» - 360 тыс. рублей - сумма НДС уплаченного за имущество не введенное в эксплуатацию и сумма НДС уплаченного, относимое на расходы пропорционально порядку отнесения на расходы сумм со счетов расходов будущих периодов,
- на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 5 961 тыс. рублей. Задолженность связана с оплатой за оказание услуг Банку в соответствии с заключенными договорами.

#### Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность, отраженная на счете 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 304 тыс. рублей, в том числе: 65 тыс. рублей - требования к клиентам по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, 239 тыс. рублей - требования к операторам по переводу денежных средств в адрес поставщиков услуг.

### События после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,
- передача филиалом в головной офис финансового результата 2011 года,
- начисления (корректировки) по налогам за 2011 год,



- отражение доходов и расходов, относящихся к 2011 г.

В период осуществления Банком операций СПОД решений о реорганизации Банка, об осуществлении крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность банка.

#### Информация об изменениях, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику

В учетную политику КБ «Геобанк» (ООО) на 2011 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было. В учетную политику на 2012 год внесены изменения связанные с переходом кредитной организации на п. 5 ст. 170 НК РФ, а так же связанные с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Председатель Правления



Ю.А. Коваль

Главный бухгалтер



Е.С. Щербакова



Пропиновано, пронумеровано  
и сброшено печатью

43 (Сорок три) листа

Генеральный директор  
ООО «РИН-АУ/ЛИТ»

Байрамгалин Р.У.

