

Заключение независимой аудиторской фирмы
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Банка «РЕСО Кредит» (ОАО)
за 2011 год



Grant Thornton
Грант Торнтон

**Заключение независимой
аудиторской фирмы
по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gt.rus.ru

Акционерам
Банка «РЕСО Кредит»
(открытого акционерного общества)
ул. Лобанова, дом 2/21
115432, Москва
Российская Федерация

Аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 28
ноября 1996 года № 905.684.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной
инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г.
Москве за № 1027700115409 9 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 №
008017530.

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская
Палата России». Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций 10201018972.

Аудлируемое лицо

Банк «РЕСО Кредит» (открытое акционерное общество)

115432, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лобанова, дом 2/21



Grant Thornton

Грант Торнтон

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве за № 1087711000046 30 апреля 2008 года. Свидетельство серии 77 № 011198793.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 января 2004 года
Регистрационный номер: 3450

Лицензии действующие по состоянию на 1 января 2012 года:

Вид лицензии	Лицензирующий орган	№ лицензии	Дата лицензии	Срок действия
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	Центральный банк Российской Федерации	3450	24 сентября 2008г.	Без ограничения срока действия
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный банк Российской Федерации	3450	24 сентября 2008г.	Без ограничения срока действия



Grant Thornton

Грант Торнтон

**Акционерам
Банка «РЕСО Кредит»
(открытого акционерного общества)
ул. Лобанова, дом 2/21
115432, Москва
Российская Федерация**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

**Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам**

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtrus.ru

Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон» провело аудиторскую проверку прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка «РЕСО Кредит» (открытого акционерного общества) (далее – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в составе:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089 – У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12 декабря 2009 № 2332 – У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).



Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями), федеральными стандартами аудиторской деятельности и внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

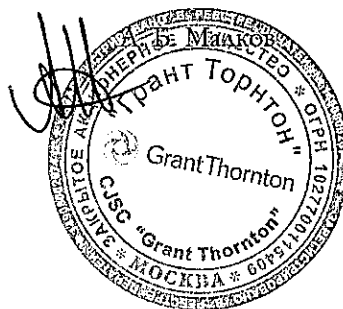
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Квалификационный аттестат 01-000346

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»
от 26.12.2011 № 33

19 апреля 2012 года
г. Москва



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	72049182	1087711000046	3450	044552536

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество) / Банк РЕСО Кредит (ОАО)
Почтовый адрес 115435, г. Москва, ул. Лобанова, д. 2/21

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	28857	10706
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82074	123372
2.1	Обязательные резервы	30773	22353
3	Средства в кредитных организациях	32901	33368
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280147	524778
5	Чистая ссудная задолженность	856556	733129
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	8978	10595
9	Прочие активы	26359	160596
10	Всего активов	1315872	1596544
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	936034	1187100
13.1	Вклады физических лиц	192524	136525
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	43887
16	Прочие обязательства	8095	14257
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524	641
18	Всего обязательств	944653	1245885
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	250000	250000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8870	8800
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	91789	90609

126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20560	1250
127	Всего источников собственных средств	371219	350659
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	175024	416841
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57522	4089
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.04.2012



Хисаметдинов А.Р.

Селявина Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	72049182	1087711000046	3450	044552536

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

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество) / Банк РЕСО Кредит (ОАО)
Почтовый адрес 115435, г. Москва, ул. Лобанова, д. 2/21

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:	126616	134359
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23846	49937
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49366	42559
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	53404	41863
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	40039	47175
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	39981	44625
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	58	2546
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86577	87184
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:	8955	15466
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1926	164
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95532	102650
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3834	1150
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	7286	3233
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3021	1403
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	16914	5141
13	Комиссионные расходы	3065	2540
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	-86	-6249
17	Прочие операционные доходы	2277	139
18	Чистые доходы (расходы)	125713	104927
19	Операционные расходы	96624	94968
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29089	9959
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8529	8709
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20560	1250

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	20560	1250

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.04.2012



Хисаметдинов А.Р.

Селявина Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145296559000	172049182	11087711000046	3450	044552536

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

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество) / Банк РЕСО Кредит (ОАО)
Почтовый адрес 115435, г. Москва, ул. Лобанова, д. 2/21

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/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:	25101	-16315
1.1.1	Проценты полученные	134871	125896
1.1.2	Проценты уплаченные	-45980	-57522
1.1.3	Комиссии полученные	16911	5136
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2973	-3411
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	8855	-1722
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	7286	3233
1.1.8	Прочие операционные доходы	2272	216
1.1.9	Операционные расходы	-86398	-83855
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9743	-4285
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-46923	55755
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8420	-11395
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227096	-344709
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-86663	-127659
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	125340	-130932
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-260584	667495
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	-43887	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	195	2955
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-21822	39440
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

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-567	-1530
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	605	2566
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	38	1036
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10250	-12459
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-32034	28017
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	145093	117076
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	113059	145093

Председатель Правления

Главный бухгалтер

19.04.2012



[Handwritten signature]

Хисаметдинов А.Р.

Селявина Б.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145296559000	72049182	1087711000046	3450	044552536

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

Кредитной организации
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество) / Банк РЕСО Кредит (ОАО)
Почтовый адрес 115435, г. Москва, ул. Лобанова, д. 2/21

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	31.4	27.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	70.0	158.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.4	359.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	106.9	34.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			21.9	22.0
			Минимальное	Минимальное
			0.5	1.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	128.5	230.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	17.6	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.5	1.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Данные по состоянию на 1 января 2012 года сопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2011 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций (в части расчета норматива Н1).

Председатель Правления

Хисаметдинов А.Р.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

19.04.2012

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	72049182	1087711000046	3450	044552536

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
Банк РЕСО Кредит (Открытое акционерное общество) / Банк РЕСО Кредит (ОАО)
Почтовый адрес 115435, г. Москва, ул. Лобанова, д. 2/21

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	331552.0	28517	360069.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	250000.0	0	250000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	250000.0	0	250000.0
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	8800.0	70	8870.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	72759.0	28445	101204.0
1.5.1	прошлых лет	90609.0	1180	91789.0
1.5.2	отчетного года	-17850.0	27265	9415.0
1.6	Нематериальные активы	7.0	-2	5.0
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)	27.9	X	31.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	50933.0	-18137	32796.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	43829.0	-17515	26314.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	6463.0	-505	5958.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	641.0	-117	524.0
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 86242, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 29018;
1.2. изменения качества ссуд 27682;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 290;
1.4. иных причин 29252.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 103757, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8560;
2.2. погашения ссуд 37968;
2.3. изменения качества ссуд 52941;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России _____ 469;
2.5. иных причин _____ 3819.

Данные по состоянию на 1 января 2012 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2011 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части составления отчетности кредитных организаций (в части расчета норматива Н1).

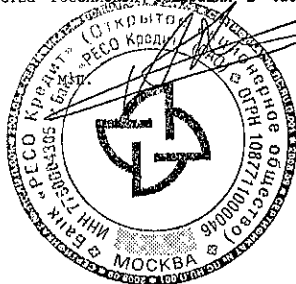
Председатель Правления

Хисаметдинов А.Р.

Главный бухгалтер

Селявина Е.В.

19.04.2012



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOMY ОТЧЕТУ)
БАНКА «РЕСО КРЕДИТ» (ОАО)
ЗА 2011 ГОД**

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Банка «РЕСО Кредит» (ОАО) за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) (далее – «Отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Отчетность составлена в валюте РФ – в рублях, в отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. Информация о кредитной организации

Банк «РЕСО Кредит» (ОАО) является коммерческим банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Банк был учрежден в 2004 году.

Банк зарегистрирован по адресу: 115432, г. Москва, ул. Лобанова, дом 2/21.
Фактический адрес Банка: 115432, г. Москва, ул. Лобанова, дом 2/21.

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные виды деятельности

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации от 15 января 2004 года.
Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации № 3450.

Основной государственный регистрационный номер, присвоенный Банку Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по г. Москве 30.04.2008г. № 1087711000046.

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица по месту нахождения на территории РФ с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7750004305 и датой постановки на учет 30 апреля 2008 года (серия 77 № 011495084).

В 2011 году Банк работал на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3450, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 24 сентября 2008 года. 20 января 2012 года Банку взамен указанной выше Лицензии выдана Лицензия на осуществление банковских операций № 3450 от 20 января 2012 года.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности со средствами в рублях и иностранной валюте на основании лицензии:

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний. Банк не входит в состав банковской группы и банковского холдинга.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 10.05.07г. за № 956. Банк является членом Секции валютного рынка ЗАО «Московская международная валютная биржа».

1.2. Перспективы развития банка

Банк имеет возможность привлечь в 2012 году денежные средства от собственников в объемах до 1,5 млрд. руб. Данные средства могут использоваться для финансирования долгосрочных и краткосрочных инвестиций.

В качестве долгосрочных инвестиций решено выдавать ипотечные кредиты в долларах США. Стратегическое партнерство Банка с Группой РЕСО дает возможность использования денежных, человеческих ресурсов и материальной базы (офисов) Группы. Кредиты целесообразно выдавать платежеспособным заемщикам, после надлежащего изучения статуса потенциальных заемщиков, их семейного и социального положения, финансового состояния и имущественной обеспеченности.

С целью развития Банка решено продолжить программы выдачи потребительских кредитов, в том числе с использованием пластиковых карт. Продукты с использованием пластиковых карт и другие потребительские кредиты целесообразно предлагать сотрудникам, агентам и клиентам Группы РЕСО. Банк располагает информацией о платежеспособности сотрудников, агентов и клиентов группы РЕСО. Данный фактор существенно снизит риски не возврата денежных средств. По данному направлению Банк может привлечь до 25 тыс. платежеспособных клиентов.

В качестве краткосрочных вложений решено приобретать долговые обязательства надежных эмитентов в рублях и долларах США, в том числе евробонды, размещать средства в межбанковские кредиты и депозиты в Банке России.

1.3. Структура акционерного капитала Банка

Информация о собственниках Банка и лицах, осуществляющих общее руководство Банком, размещена на сайте в сети Интернет www.resocreditbank.ru.

Высший орган управления Банком – Собрание акционеров.

Состав акционеров Банка и доля в уставном капитале Банка:

	2011 г.	2010 г.
ООО «РЕСО-Лизинг»	100%	100%
Итого:	100%	100%

По состоянию на 1 января 2012 года единственным акционером Банка является ООО «РЕСО-Лизинг», бенефициарными владельцами являются С. Саркисов (50%) и Н. Саркисов (50%).

По состоянию на 1 января 2012 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250,000,000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

	2011 г.	2010 г.
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	250,000,000	250,000,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	250,000,000	250,000,000

Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию согласно рекомендациям, указанным в Приказе Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию приведен ниже:

	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль Банка за 2011 год, уменьшенная на сумму дивидендов по привилегированным акциям, тыс. рублей	20,560	1,250
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2011 года, тыс. штук	250,000	250,000
Базовая прибыль на акцию, тыс. рублей	0,08	0,01

Прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам: Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные; Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

1.4. Органы управления

По состоянию на 01 января 2012 года в Состав Совета Директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Савельев Андрей Николаевич	Председатель Совета директоров	не владеет
Саркисов Сергей Эдуардович	Член Совета Директоров	не владеет
Саркисов Николай Эдуардович	Член Совета Директоров	не владеет
Хисаметдинов Альберт Рифкатович	Член Совета Директоров	не владеет
Бальмонт Борис Александрович	Член Совета Директоров	не владеет

Изменений в составе Совета Директоров в 2011 году не было.

По состоянию на 01 января 2012 года в Состав Правления Банка входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Хисаметдинов Альберт Рифкатович	Председатель Правления	не владеет
Арутюнова Регина Левановна	Первый Заместитель Председателя Правления	не владеет
Давыдов Вячеслав Владимирович	Заместитель Председателя Правления	не владеет

2. Информация об экономической среде банка

Несмотря на улучшения экономической ситуации за последние годы, в Российской Федерации до сих пор происходят политические и экономические изменения, которые влияют, и могут влиять и в будущем, на деятельность предприятий, работающих в этих условиях. Перспективы будущей экономической стабильности России зависят, в основном, от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Таким образом, деятельность в Российской Федерации связана с определенными рисками, обычно отсутствующими в условиях других рынков. Прилагаемая финансовая отчетность отражает мнение менеджмента по поводу влияния Российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Банка. Деловая среда в будущем может отличаться от данного мнения менеджмента.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

3. Методы оценки и существенные статьи бухгалтерской отчетности

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, Госналогслужбы РФ и Учетной политикой Банка на 2011 год. Банком принята Учетная политика на 2011 год с учетом требований законодательства и «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 года, а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов (Приказ от 29.12.2010 № 1-01-04/94).

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей в Учетную политику на 2011 год Банком не вносилось. Банком не планируется внесение существенных изменений в Учетную политику Банка на 2012 год.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящей Учетной политикой банка, Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

3.1. Имущество Банка

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы именуются имуществом банка и принимаются к бухгалтерскому учету на счета по их учету по первоначальной стоимости, определяемой:

- при приобретении за плату (в том числе по договору отступного и бывшего в эксплуатации) как сумма фактических затрат на приобретение (включая затраты на транспортировку, монтаж и установку, а также уплаченные проценты за кредит, полученный для целей приобретения данных основных средств), сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они будут пригодны для использования.
- при получении по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования с учетом статьи 40 Налогового Кодекса РФ.

Первоначальная стоимость имущества, в которой оно принято к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением изменения первоначальной стоимости основных средств в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки и иных случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств (БС 91503) или на балансовом счете 91504 (арендованное другое имущество) в сумме их стоимости, указанной в договоре аренды.

Основные средства и иное имущество, переданные по договору аренды арендатору во временное владение и пользование, продолжают учитываться на балансе Банка, на соответствующем счете и, одновременно, учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (БС 91501) или на балансовом счете 91502 – другое имущество, переданное в аренду, по стоимости, указанной в договоре.

В аналогичном порядке отражаются объекты основных средств и иное имущество, полученные (переданные) в безвозмездное временное пользование по договору на безвозмездное пользование имуществом.

Амортизация начисляется линейным методом, при котором сумма начисленной амортизации в отношении амортизируемого объекта определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта, при этом при расчете нормы амортизации основных средств применяется установленный срок полезного использования, который определяется в момент ввода основного средства в эксплуатацию с применением классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года.

При расчете амортизации нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности и устанавливается комиссией банка, а при невозможности определить срок полезного использования нематериального актива он устанавливается равным десяти годам.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непроизводственного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

3.2. Ценные бумаги

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего:

1. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

2. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

3. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

4. Долговые обязательства, которые Банк принял решение удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Банком установлен уровень существенности не более 10% от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Критерии первоначального признания (прекращения признания) зависят от факта передачи значительной части рисков и выгод. Выгоды, связанные с сохранением контроля над ценными бумагами, вне зависимости от наличия права собственности на них заключаются в получении доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, в также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по методу первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее ФИФО).

3.3. Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов осуществляется 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением № 302-П.

3.4. Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках) на отдельных лицевых счетах.

4. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета

4.1. Инвентаризация статей баланса

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т.п.).

На основании приказа по Банку от 31.10.2011 г. № 1-01-04/64 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.11.2011 года и приказа № 1-01-04/68 от 15.11.2011 г. проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2011 года. По результатам инвентаризации составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов соответствует данным бухгалтерского учета.

На основании приказа по Банку № 1-01-04/71 от 26.12.2011 года проведена ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы Банка по состоянию на 1 января 2012 года. По результатам ревизии составлены акты. Наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

4.2. Урегулирование требований и обязательств

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», подтверждение остатков составило 100 %. Сверка оформлена двухсторонними актами. Расхождений не выявлено.

4.3. Прочие процедуры

По состоянию на 1 января 2012 года Банком были начислены все проценты за декабрь отчетного года. Уплаченные проценты в соответствии с условиями договоров отражены на счетах доходов и расходов Банка. Начисленные проценты отражены в полном объеме на счетах по учету наращенных процентов.

Осуществлена работа с клиентами (юридическими лицами, включая кредитные организации) по подтверждению остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности и начисленных процентов.

На основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам. Расхождений не выявлено.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2012 года стоимость основных средств, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличается от текущей (восстановительной) стоимости.

По состоянию на 1 января 2012 г. на балансе банка отражены основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом начисленной амортизации на сумму 8,978 тыс. руб. (2010 г.: 10,595 тыс. руб.) В составе материальных запасов учтена квартира в сумме 5,923 тыс. руб. (2010 г.: 5,923 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату Банком создан резерв в размере 100% стоимости квартиры, сумма которого отражена по сроку 9 «Прочие активы» формы 0409806, что определено требованиями Банка России.

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк не участвует в судебных процессах, способных оказать на него существенное негативное влияние. Информацией о возможной ответственности банка по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ, Банк не располагает.

5. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год

Банк в 2011 году развивал розничные продукты кредитования физических лиц. По итогам 2011 года Банк остался универсальной кредитной организацией, работающей в рамках имеющихся лицензий.

Основными видами деятельности Банка являлись:

- купля-продажа ценных бумаг и инвестирование в ценные бумаги;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ипотечное кредитование физических лиц и кредитование на потребительские цели;
- депозитные операции с Банком России;
- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк не прекращал никакие виды деятельности, но, в силу отсутствия необходимости, в настоящее время не ведет активных операций в части привлечения денежных средств клиентов. Основными операциями Банка, оказывавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011 году, являлись кредитные операции и операции с ценными бумагами.

Банк ведет свою деятельность, в основном, на территории Москвы и Московской области.

В результате работы за 2011 год чистые активы Банка увеличились на 28,517 тыс. рублей и достигли на 1 января 2012 года 360,069 тыс. рублей, валюта баланса составляет 1,315,872 тыс. рублей. Банк не планирует выплаты дивидендов по итогам 2011 года.

5.1. Динамика изменения активов и обязательств Банк

Ниже представлена динамика отдельных статей активов и обязательств Банка за период с 1 января 2011 года по 1 января 2012 года:

(тыс. руб.)

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	В %	Изменение	Удельный вес изменения
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	28,857	2.19	10,706	0.67	18,151	169.54
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82,074	6.24	123,372	7.73	-41,298	-33.47
2.1	Обязательные резервы	30,773	2.34	22,353	1.40	8,420	37.67
3	Средства в кредитных организациях	32,901	2.50	33,368	2.09	-467	-1.40
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280,147	21.29	524,778	32.87	-244,631	-46.62
5	Чистая ссудная задолженность	856,556	65.09	733,129	45.92	123,427	16.84
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0	0.00
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8,978	0.69	10,595	0.66	-1,617	-15.26
9	Прочие активы	26,359	2.00	160,596	10.06	-134,237	-83.59
10	Всего активов	1,315,872	100.00	1,596,544	100.00	-280,672	

(Продолжение)

(тыс. руб.)

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	В %	Изменение	Удельный вес изменения
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00	0	0.00
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	936,034	99.09	1,187,100	95.28	-251,066	-21.15
13.1	Вклады физических лиц	192,524	20.38	136,525	10.96	55,999	41.02
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00		0.00	0	0.00
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0.00	43,887	3.52	-43,887	-100.00
16	Прочие обязательства	8,095	0.86	14,257	1.14	-6,162	-43.22
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524	0.05	641	0.06	-117	-18.25
18	Всего обязательств	944,653	100.00	1,245,885	100.00	-301,232	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	250,000	67.35	250,000	71.29	0	0.00
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
21	Эмиссионный доход	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22	Резервный фонд	8,870	2.39	8,800	2.51	70	0.80
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24	Переоценка основных средств	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91,789	24.73	90,609	25.84	1,180	1.30
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20,560	5.53	1,250	0.36	19,310	1544.80
27	Всего источников собственных средств	371,219	100.00	350,659	100.00	20,560	

(Продолжение)

(тыс. руб.)

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	В %	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	В %	Изменение	Удельный вес изменения
1	2	3	4	5	6	7	8
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	175,024	75.26	416,841	99.03	-241,817	-58.01
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57,522	24.74	4,089	0.97	53,433	1306.75
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0	0.00	0	0.00

На отчетную дату валюта баланса уменьшилась на 280,672 тыс. рублей. Основная сумма уменьшения образовалась за счет уменьшения остатков привлеченных средств клиентов - юридических лиц и продажи ценных бумаг.

5.2. Динамика статей отчета о прибылях и убытках

Ниже представлены изменения отдельных статей отчета о прибылях и убытках Банка за период с 2010 по 2011 год:

(тыс. руб.)

№ п/п	Статья	2011 г.	2010 г.	Отклонение	Удельный вес отклонения, в %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	126,616	134,359	-7,743	-5.76
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23,846	49,937	-26,091	-52.25
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49,366	42,559	6,807	15.99
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00
1.4	От вложений в ценные бумаги	53,404	41,863	11,541	27.57
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	40,039	47,175	-7,136	-15.13
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4	-4	-100.00
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	39,981	44,625	-4,644	-10.41
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	58	2,546	-2,488	-97.72
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86,577	87,184	-607	-0.70
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:	8,955	15,466	-6,511	-42.10
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1926	164	1,762	1074.39

(Продолжение)

(тыс. руб.)

№ п/п	Статья	2011 г.	2010 г.	Отклонение	Удельный вес отклонения, в %
1	2	3	4	5	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	95,532	102,650	-7,118	-6.93
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,834	1,150	2,684	233.39
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0.00
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7,286	3,233	4,053	125.36
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3,021	1,403	1,618	115.32
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00
12	Комиссионные доходы	16,914	5,141	11,773	229.00
13	Комиссионные расходы	3,065	2,540	525	20.67
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00
16	Изменение резерва по прочим потерям	-86	-6,249	6,163	-98.62
17	Прочие операционные доходы	2277	139	2,138	1538.13
18	Чистые доходы (расходы)	125,713	104,927	20,786	19.81
19	Операционные расходы	96,624	94,968	1,656	1.74
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29,089	9,959	19,130	192.09
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8,529	8,709	-180	-2.07
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20,560	1,250	19,310	1544.80
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0.00
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0.00
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0.00
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20,560	1,250	19,310	1544.80

Балансовая прибыль за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составила 26,363 тыс. рублей. Сумма начисленного налога на прибыль за 2011 год составила 5,803 тыс. рублей. Таким образом, чистая прибыль по итогам 2011 года составила 20,560 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2011 году оказали активные операции с ценными бумагами, а также операции кредитования.

Существенных изменений в деятельности банка за 2011 год не происходило. Финансовое положение банка за 2011 год не изменилось, по итогам года получена прибыль. Событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, не было.

Банк привел сопоставимые данные в финансовой отчетности. Изменения при подготовке финансовой отчетности касались, в основном, ужесточения требований нормативных актов Банка России, которые не отразились на выполнении обязательных нормативов, в частности норматива достаточности капитала.

Изменений в методах оценки при подготовке финансовой отчетности нет. В Учетной политике определены критерии существенности при отражении некоторых операций.

6. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года имела следующую структуру:

Дебиторская задолженность	(тыс. руб.)	
	По состоянию на 1 января 2012 г.	По состоянию на 1 января 2011 г.
Переплата налогов в бюджет, взносов во внебюджетные фонды (счета 60302)	8,625	7,419
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами (счета 60312, 60314, 60323)	3,249	3,042
Итого,	11,874	10,461
в том числе просроченная задолженность	-	-

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года имела следующую структуру:

Кредиторская задолженность	(тыс. руб.)	
	По состоянию на 1 января 2012 г.	По состоянию на 1 января 2011 г.
Расчеты с бюджетом по налогам, внебюджетными фондами по страховым взносам (счет 60301)	92	137
Расчеты с работниками по оплате труда (счет 60305)	0	1
Расчеты с поставщиками, покупателями (счета 60311, 60313, 60322)	390	393
Итого,	482	531
в том числе просроченная задолженность	-	-

Задолженность имеет текущий характер и подтверждена двухсторонними актами.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

7.1. Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу

Среднесписочная численность основного персонала за 2011 год составила 43 человека (2010 г.: 47 человек), в том числе 3 человека из числа ключевого управленческого персонала.

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Руководством Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов составляли:

	(тыс.руб.)			
	1 января 2012	Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2011	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Чистая ссудная задолженность	1,647	13.3	1,728	20.0
Прочие активы	14	-	37	-
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67,586	6.0	48,155	4.8
Прочие обязательства	-	-	-	-

(Продолжение)

	1 января 2012	Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2011	(тыс. руб.) Средняя эффектив- ная процентная ставка
Забалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	2,897	-	1,922	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с членами Совета директоров и Руководством Банка, следующие:

	2011 г.	(тыс.руб.) 2010 г.
Вознаграждение	15,617	14,980
Процентный доход	299	298
Процентный расход	3,167	3,787
Чистый доход от операций с иностранной валютой	884	4
Комиссионные доходы	116	83

7.2. Операции с акционерами

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	1 января 2012	Средняя эффективная процентная ставка	1 января 2011	(тыс.руб.) Средняя эффектив- ная процентная ставка
Активы				
Чистая ссудная задолженность	63,200	8.3	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	0.0	130	0.0

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2011 г.	(тыс.руб.) 2010 г.
Процентный доход	1,159	4,957
Комиссионные доходы	13	45
Отчисление в резерв на возможные потери	16,800	-

7.3. Операции с прочими связанными сторонами

	1 января 2012	Средняя эффективная процент- ная ставка	1 января 2011	(тыс.руб.) Средняя эффектив- ная процентная ставка
Активы				
Чистая ссудная задолженность	1,814	12.3	1,123	14.2
Прочие активы	20	-	20	-

(Продолжение)

	1 января 2012	Средняя эффективная процент- ная ставка	1 января 2011	(тыс.руб.) Средняя эффектив- ная процентная ставка
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	775,875	2.8	1,046,600	4.0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	43,887	6.0
Прочие обязательства	7,035	-	13,486	-
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	2,528	-	2,423	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57,522	-	4,089	-
Полученное обеспечение	57,522	-	-	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2011 г.	(тыс.руб.) 2010 г.
Процентный доход	119	198
Процентный расход	30,214	36,950
Комиссионный доход	8,536	1,491
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,156)	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	31	2
Прочие доходы	3	4
Прочие расходы	2,442	-
Отчисления в резерв на возможные потери	2	-

8. Основные направления концентрации рисков, связанных с операциями Банка в отчетном году

Основные риски для Банка – кредитный, операционный, рыночный, валютный, риск потери ликвидности, стратегический, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков. В банке разработано Положение «О системе оценки, управления и контроля банковских рисков».

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банком разработаны инструктивные и методологические документы, регулирующие кредитные операции, разработана четкая процедура рассмотрения и разрешения выдачи ссуды,

определены требования к документации, создана эффективная система контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения. Постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах уменьшает риск кредитных сделок банка.

Ниже представлена информация о результатах классификации задолженности перед Банком по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения.

Информация о результатах классификации задолженности по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012

Информация о результатах классификации задолженности по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 (продолжение)

(тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	677,098	483,208	88,775	95,616	0	9,499	0	135	0	0	33,276	31,898	31,904	260	22,145	0	9,499
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	608,012	421,180	87,805	95,480	0	3,547	0	18	0	0	27,321	25,943	25,943	255	22,141	0	3,547
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П*	9,001	9,001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Информация по ссудам, сгруппированным в однородные портфели, итого, в том числе:	20,553	0	20,307	0	131	115	488	0	130	113	368	368	368	217	0	65	86
5.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20,245	0	20,002	0	130	113	488	0	130	113	360	360	360	210	0	65	85
5.2.	прочие требования	139	0	136	0	1	2	0	0	0	0	3	3	3	2	0	0	1
5.3.	требования по получению процентных доходов	169	0	169	0	0	0	0	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0
*удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов		1%	2%															
удельный вес ссуд в общем объеме активов		90%	87%															

*Информация о реструктурированной задолженности:
Ипотечная ссуда физического лица в размере 9,001 тыс. руб., выданная под залог недвижимости, оформлена закладной. Реструктуризация проведена в целях снижения процентной ставки до рыночного уровня.

Информация о результатах классификации задолженности по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2011

(тыс.руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества						Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Сформированный итог	Сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	II				III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	342,306	342,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	корреспондентские счета	33,368	33,368	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0	
1.2	учтенные векселя	166,666	166,666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	прочие требования	141,426	141,426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	846	846	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6,574	614	0	0	0	0	5,960	0	0	37	1,023	1,023	5,961	0	0	0	5,961	
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	прочие требования	6,574	614	0	0	0	0	5,960	0	0	37	1,023	1,023	5,961	0	0	0	5,961	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	270,913	108,978	14,716	23,555	16,148	107,516	0	0	137	50,093	118,719	41,742	44,143	185	4,775	64	39,119	
3.1	ипотечные ссуды	206,824	102,698	11,784	7,976	15,944	68,422	0	0	137	10,999	78,346	1,369	1,334	44	890	0	400	
3.2	иные потребительские ссуды	59,904	5,369	2,823	15,236	116	36,360	0	0	0	36,360	40,373	40,373	40,373	140	3,809	64	36,360	
3.3	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4,185	911	109	343	88	2,734	0	0	0	2,734	X	X	2,436	1	76	0	2,359	

Информация о результатах классификации задолженности по категориям качества и об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2011 (продолжение)

(тыс.руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Резерв расчетный с учетом обеспечения	Сформированный итоговый	Сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	619,793	451,898	14,716	23,555	16,148	113,476	0	0	137	50,13	119,742	42,765	50,104	185	4,775	64	45,080
4.1	ссуды, ссудная и приращенная к ней задолженность, всего, в том числе:	433,394	274,733	14,607	23,212	16,060	104,782	0	0	137	47,359	118,719	41,742	41,707	184	4,699	64	36,760
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Информация по ссудам, сгруппированным в однородные портфели, итого, в том числе	16,874	0	16,801	73	0	0	198	69	0	0	188	188	188	173	15	0	0
5.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16,562	0	16,493	69	0	0	198	69	0	0	184	184	184	170	14	0	0
5.2.	прочие требования	138	0	134	4	0	0	0	0	0	0	2	2	2	1	1	0	0
5.3.	требования по получению процентных доходов	174	0	174	0	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2	0	0	0
удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов		0%																
удельный вес ссуд в общем объеме активов		71%																

Концентрация по размеру ссудной задолженности заемщиков (юридических и физических лиц – резидентов РФ) выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование	2011 г.			2010 г.			Вид деятельности, вид кредита
	Сумма	Резервы	Чистая ссудная задолженность	Сумма	Резервы	Чистая ссудная задолженность	
Депозиты в Банке России	235,000	0	235,000	320,000	0	320,000	Банковская деятельность
Физические лица	398,324	5,596	392,728	206,824	1,334	205,490	Ипотечные кредиты
Физические лица	33,998	3,907	30,091	76,466	40,556	35,910	Потребительские кредиты
Юридические лица	80,000	16,800	63,200	0	0	0	Лизинговая деятельность
Векселя банков	115,935	0	115,935	167,511	0	167,511	Банковская деятельность
Прочие размещенные средства в банках	18,945	0	18,945	3,605	0	3,605	Банковская деятельность
Прочие размещенные средства в коммерческих организациях для расчетов с использованием пластиковых карт	120	0	120	120	0	120	Финансовое посредничество
Прочие денежные средства, размещенные у индивидуального предпринимателя (залог за аренду помещений).	537	0	537	493	0	493	Индивидуальные предприниматели
Итого:	882,859	26,303	856,556	775,019	41,890	733,129	

Методы снижения кредитного риска

Инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов;
- соблюдение кредитной политики;
- своевременное изменение кредитной политики;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и контролем над возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, хеджирование.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлов (включая балансирующую позицию) и собственных средств (капитала) банков.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10 от собственных средств (капитала) банка.

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 1 января 2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив	Вид актива / обязательства	Нормативные значения	Значение на 1 января 2012 г.	Значение на 1 января 2011 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования	min 15	70,0	158,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней	min 50	70,4	359,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года	max 120	106,9	34,2

Риск процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Процентные ставки по кредитам устанавливались Кредитным Комитетом на рыночных условиях.

Стратегический риск

Стратегический риск – угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Банк продолжает совершенствовать методы управления рисками с целью минимизации возможных потерь, повышения доходности банка и поддержания приемлемого уровня риска Банка.

Правовой риск

Правовой риск – 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.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Риск потери деловой репутации может привести к оттоку клиентов, снижению доходов банка, потере ликвидности и прекращению деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке ведется регулярный мониторинг показателей риска потери деловой репутации в целях недопущения чрезмерного риска.

Операционный риск

Операционный риск – вероятность понесения прямых или косвенных потерь в результате недостатков в системах и процедурах управления и контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу и внутренним системам.

В целях минимизации этого риска банком проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры банка, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

9. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

По состоянию на 01 января 2012 года в Российской Федерации сосредоточена большая часть активов и обязательств Банка. Ниже представлена информация об их страновой концентрации:

(тыс. руб.)

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Страновая принадлежность
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	28,857	10,706	РФ
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82,074	123,372	РФ
2.1	Обязательные резервы	30,773	22,353	РФ
3	Средства в кредитных организациях	20,404	17,613	РФ
		12,497	15,755	группа развитых стран
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280,147	110,294	РФ
		0	214,800	Нидерланды
		0	130,094	Люксембург
		0	69,590	СНГ
5	Чистая ссудная задолженность	838,765	730,447	РФ
		0	2,682	Другие страны
		17,791	0	СНГ
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	8,978	10,595	РФ
9	Прочие активы	26,260	160,596	РФ
		99	0	СНГ
10	Всего активов	1,315,872	1,596,544	×

(Продолжение)

(тыс. руб.)

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Страновая принадлежность
1	2	3	4	5
II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	×
12	Средства кредитных организаций	0	0	×
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	934,973	1,044,731	РФ
		747	142,088	Другие страны
		10	97	группа развитых стран
		304	184	СНГ
13.1	Вклады физических лиц	192,210	132,211	РФ
		10	97	группа развитых стран
		0	4,033	Другие страны
		304	184	СНГ
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	×
15	Выпущенные долговые обязательства	0	43,887	РФ
16	Прочие обязательства	8,081	5,105	РФ
		14	14	группа развитых стран
		0	9,138	Другие страны
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524	641	×
18	Всего обязательств	944,653	1,245,885	×
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19	Средства акционеров (участников)	250,000	250,000	×
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	×
21	Эмиссионный доход	0	0	×
22	Резервный фонд	8,870	8,800	×
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	91,789	90,609	×
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20,560	1,250	×
27	Всего источников собственных средств	371,219	350,659	×
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	174,863	416,689	РФ
		161	152	группа развитых стран
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	57,522	4,089	РФ
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	×

10. Сведения о внебалансовых обязательствах

10.1. Основные обязательства кредитного характера

(тыс. руб.)

п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери		
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
на 1 января 2011 г.										
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	764	0	0	764	0	0	191	191	191
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	4,089	4,089	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	4,853	4,089	0	764	0	0	191	191	191
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	44,974	0	44,974	0	0	0	450	450	450
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	44,974	0	44,974	0	0	0	450	450	450
на 1 января 2012 г.										
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	8,039	8,015	0	0	0	0	24	24	24
1.1	со сроком более 1 года	8,039	8,015	0	0	0	0	24	24	24
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	57,522	57,522	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	1,539	1,539	0	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	65,561	65,537	0	0	0	0	24	24	24
3.1	со сроком более 1 года	65,561	65,537	0	0	0	0	24	24	24
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	49,103	0	49,103	0	0	0	500	500	500
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	49,103	0	49,103	0	0	0	500	500	500

10.2. Информация о срочных сделках, предусматривающих поставку базисного актива

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы		Резерв на возможные потери
			на 1 января 2011 г.	на 1 января 2012 г.	
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	35,896	35,857	39	0	0
иностранный валюта	35,896	35,857	39	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	115,852	117,882	209	2,239	0
иностранный валюта	115,852	117,882	209	2,239	0

11. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с требованиями Указания от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
 - расходы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года – 312 тыс. рублей;
 - доходы, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года – 10 тыс. рублей;
 - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. Отражение переплаты по налогам и сборам на сумму 8,487 тыс. рублей, из них подтвержденная налоговым органом сумма переплаты по налогу на прибыль – 8,519 тыс. рублей;
 - корректировка резервов на возможные потери (восстановление РВПС) – 8,581 тыс. рублей.
- Корректировка проведена в связи с получением документов, подтверждающих хорошее финансовое положение заемщиков – физических лиц в 2011 году.

Не корректирующих событий после отчетной даты нет. Решения о реорганизации, об эмиссии акций или других ценных бумаг не принимались. Доли (акции) других организаций не приобретались. Сделки с собственными обыкновенными акциями в отчетном периоде не осуществлялись. Пожары, аварии, стихийные бедствия или другие чрезвычайные ситуации не зафиксированы.

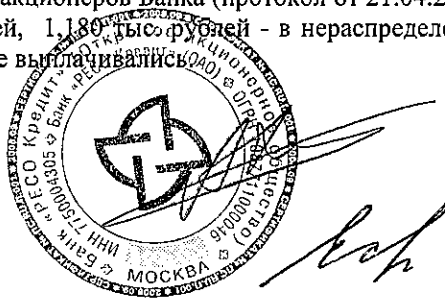
12. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год

В результате отражения событий после отчетной даты балансовая прибыль Банка по итогам 2010 года составила 5,738 тыс. рублей. Сумма нераспределенной прибыли Банком за 2010 год составила 1,250 тыс. рублей.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 21.04.2011 года) решено направить в резервный фонд (б/с № 10701) 70 тыс. рублей, 1,180 тыс. рублей - в нераспределенную прибыль (б/с № 10801). Дивиденды по итогам работы за 2010 год не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хисаметдинов А. Р.

Селявина Е. В.