



Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ЗАО «СтарБанк»

за период с 01 января по 31 декабря 2011 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Закрытого акционерного общества «СтарБанк»

Аудируемое лицо

Наименование: Закрытое акционерное общество «СтарБанк» (сокращенное наименование -- ЗАО «СтарБанк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1028900000051 от 09.09.2002; зарегистрировано Банком России 06.04.1999 № 548.

Место нахождения: 125040, г. Москва, ул. Правды, дом 26.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ЗАО «СтарБанк» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее -- Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные

стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ЗАО «СтарБанк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ЗАО «СтарБанк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

**Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

**Руководитель аудиторской
проверки**
по доверенности № 14
от 02 апреля 2012г.



Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Коробейников Дмитрий Владимирович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
номер в реестре СРО НП АПР 4969;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20001035632 ;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000171, выдан на неограниченный срок

«17» мая 2012г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	09309383	1028900000051	548	044579645

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2012 г.

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк»(ЗАО «СтарБанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды д. 26

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	258 884	266 482
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 357	250 337
2.1	Обязательные резервы	88 899	97 628
3	Средства в кредитных организациях	76 344	55 448
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 834	199 569
5	Чистая ссудная задолженность	4 437 700	3 884 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 021 389	382 253
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 923	51 512
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	730 233	605 373
9	Прочие активы	1 264 926	1 175 957
10	Всего активов	11 553 590	6 871 873
1	2	3	4
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 996 592	0
12	Средства кредитных организаций	298 806	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 124 446	5 450 417
13.1	Вклады физических лиц	5 970 873	4 419 994
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	58 038	236 283
16	Прочие обязательства	46 523	30 252

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	417	1 109
18	Всего обязательств	10 524 822	5 718 061
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	560 657	560 657
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	780 000	780 000
22	Резервный фонд	6 230	5 445
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-129 163	-1 894
24	Переоценка основных средств	103 861	102 752
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-293 769	-300 994
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	952	7 846
27	Всего источников собственных средств	1 028 768	1 153 812
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	256 824	1 816 350
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53 573	104 179
30	Условные обязательства некредитного характера	72 436	0

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495)648-95-59 (доб.1303)

" 15 " марта 2012 г.

Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова

В.Б.Репина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	09309383	1028900000051	548	044579645

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**(публикуемая форма)**за **2011** годКредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк»(ЗАО «СтарБанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды д. 26

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	917 184	826 329
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21 436	5 597
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	662 873	668 125
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	232 875	152 607
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	596 005	533 719
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	74 705	45 873
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	517 737	474 336
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 563	13 510
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	321 179	292 610
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:	122 017	-1 512
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	23 749	-7 328
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	443 196	291 098
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 569	16 560
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8 005	37 601
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 115	-13
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 377	23 342
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-59 423	2 298
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 748	350

1	2	3	4
12	Комиссионные доходы	44 501	53 826
13	Комиссионные расходы	23 173	19 260
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	135 890
16	Изменение резерва по прочим потерям	-587	-63 834
17	Прочие операционные доходы	52 793	8 354
18	Чистые доходы (расходы)	536 111	486 212
19	Операционные расходы	501 899	450 399
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34 212	35 813
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33 260	27 967
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	952	7 846
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	952	7 846

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495)648-95-59 (доб.1303)

" 15 " марта 2012 г.

Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова

В.Б.Репина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	09309383	1028900000051	548	044579645

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2012 г.

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк»(ЗАО «СтарБанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды д.26

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:	1 084 296	11 727	1 096 023
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	560 657	0	560 657
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	560 657	0	560 657
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	780 000	0	780 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5 445	785	6 230
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-332 418	11 311	-321 107
1.5.1	прошлых лет	-304 807	7 061	-297 746
1.5.2	отчетного года	-27 611	4 250	-23 361
1.6	Нематериальные активы	0	369	369
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	19.5	X	11.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	316 586	-121 430	195 156
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	250 892	-122 017	128 875

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	64 585	1 279	65 864
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 109	-692	417
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 149 466, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 38 888 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 60 415 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 283 ;
- 1.4. иных причин 49 880 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 271 483, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 219 056 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 12 401 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 221 ;
- 2.5. иных причин 39 805 .

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495)648-95-59 (доб.1303)

" 15 " марта 2012 г.

Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова

В.Б.Репина

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45277556000	09309383	1028900000051	548	044579645

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2012 г.

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество «СтарБанк»(ЗАО «СтарБанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды д. 26

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.8		19.5	
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)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	23.2		35.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	174.1		162.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	22.3		90.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.6	Максимальное	19.7
			Минимальное	2.0	Минимальное	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	613.9		223.0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	12.7		13.5	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8		2.1	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.6		1.7	

1	2	3	4	5
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)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П. _____

Исполнитель

Телефон: 8(495)648-95-59 (доб.1303)

" 15 " марта 2012 г.

Л.Ю.Конторшикова

Л.И.Парфенова

В.Б.Репина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	09309383	1028900000051	548	044579645

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество "СтарБанк" (ЗАО "СтарБанк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды д. 26

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-46 089	-95 654
1.1.1	Проценты полученные	903 064	833 283
1.1.2	Проценты уплаченные	-595 476	-551 415
1.1.3	Комиссии полученные	44 501	53 826
1.1.4	Комиссии уплаченные	-23 173	-19 260
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	20 556	23 619
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	79 377	23 342
1.1.8	Прочие операционные доходы	48 018	10 282
1.1.9	Операционные расходы	-474 334	-437 987
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-48 622	-31 344
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 138 783	-373 533
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8 729	-69 310
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-127 707	557 826
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-454 490	-822 736
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-127 508	-502 681
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 996 592	-489 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	298 806	-302 442

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 674 029	1 344 635
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	-141 699	-83 523
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12 031	-6 302
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 092 694	-469 187
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"	-5 461 885	-2 138 666
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 771 162	2 349 588
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-219 420	-622 653
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7 548	882 160
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-152 519	-177 613
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 890	3 812
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4 047 224	296 628
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-59 423	2 298
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-13 953	-170 261
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	474 639	644 900
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	460 686	474 639

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8(495) 648-95-59

" 15 " марта 2012 г.

Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова

В.Б.Репина

**Закрытое акционерное общество
«СтарБанк»**

**Пояснительная записка
К годовому бухгалтерскому отчету Банка за 2011 год**

1. Существенная информация о Банке.

ЗАО "СтарБанк", далее по тексту – Банк, созданный на основе одного из старейших банков Ямало-Ненецкого автономного округа, осуществляет свою деятельность с 1980 года и успешно работает на рынке финансовых услуг уже более тридцати лет. Банк был создан как отделение Стройбанка СССР, которое в дальнейшем было преобразовано в отделение Промстройбанка СССР. В октябре 1990 года на базе Ноябрьского специализированного отделения Промстройбанка (г. Ноябрьск) был создан Ноябрьский коммерческий банк, участниками которого в основном являлись подразделения "Ноябрьскнефтегаза". 23 октября 1990 года Центральным банком Российской Федерации был зарегистрирован Ноябрьский коммерческий банк (позже название изменено на Ноябрьский городской банк) под регистрационным номер №548.

Банк сменил свое название 4 мая 2007 года. Новое название «StarBank» (ЗАО «СтарБанк») зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации. Решение, о смене наименования Ноябрьского городского банка принято 26 декабря 2006 года на общем собрании акционеров. Основанием для смены имени стала смена собственников банка, новая стратегия активного регионального развития, расширения филиальной сети банка и выход за пределы Ямала. 03 октября 2008 года Банк сменил местонахождение Головного банка и зарегистрировался в Москве.

Юридический адрес Банка: РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды дом 26

Фактический адрес Головного офиса РФ, 125040, г. Москва, ул. Правды дом 26

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

Банк имеет 3 филиала, головной офис, два представительства и 13 операционных офисов, в 4 федеральных округах РФ: Центральном, Приволжском, Уральском и Сибирском. Города присутствия офисов СтарБанка: Москва, Челябинск, Магнитогорск, Уфа, Омск, Тюмень, Сургут, Ноябрьск, Губкинский, Муравленко, Салехард..

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

В настоящее время Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых Банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Центрального банка Российской Федерации.

Банк, осуществляет банковскую деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 548 от 14 октября 2008 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-03811-100000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03872-010000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-04209-000100 от 20 декабря 2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03915-001000 от 13 декабря 2000 года.

Лицензии позволяют Банку предоставлять все виды розничных и корпоративных банковских, лизинговых и прочих финансовых и нефинансовых видов услуг в российских рублях и иностранной валюте (за исключением операций с драгоценными металлами).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты);
- кредитование корпоративных клиентов, включая программу кредитование малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- операции на организованном рынке ценных бумаг, в том числе операции прямого и обратного РЕПО без прекращения признания;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты.
- выдача банковских гарантий в рублях

Банк имеет очень гибкую удобную продуктовую линейку как в части кредитов, так и в части депозитов и сможет удовлетворить интересы любого клиента. Для населения Банк предлагает доходные продукты: депозиты, потребительские и ипотечные кредиты, денежные переводы.

1.4.Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.5.Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Экономическую среду, в которой работала банковская система РФ и ЗАО «СтарБанк», в частности, в 2011 году можно охарактеризовать как высоко волатильную, подверженную достаточно резким колебаниям, как в положительную сторону, так и в отрицательную. Первая половина 2011 года характеризовалась положительным развитием экономики страны, что естественно не могло не отразиться на показателях банковской системы РФ.

Рынок кредитования, практически отошел от спячки, были во многом разрешены негативные ситуации с клиентами проблемных энерго и фондоемких отраслей экономики РФ, в частности – строительной отрасли, металлургии. Рынок начал расти. Это отразилось в т.ч. и на банковском бизнесе. Борьба за ликвидность, которой занимались банки в первые 1,5 - 2 года после кризиса, отошла на второй план. Приоритеты сменились на развитие и кредитование, что отразилось на ставках привлечения и размещения.

Банки стали работать над снижением стоимости инструментов фондирования и улучшением качества имеющегося фондирования. Это происходило путем вывода на рынок новых продуктов с более низкими ставками и более жесткими условиями выплаты процентов (частичный отказ от пополняемо-отзывных вкладов, введение ограничений по суммам и срокам пополнения/изъятия и т.д.). Снижение стоимости привлечения происходило, в том числе, за счет окончания сроков по инструментам с повышенной доходностью, которые банки были вынуждены привлекать в кризис.

Одновременно со снижением ставок привлечения рос интерес банков к кредитованию. Банки учли опыт кризиса. Для многих из них понятие риск-менеджмента стало приобретать реальные очертания, что проявилось в усилении кадрового потенциала служб рисков, увеличении их роли в кредитном процессе, пересмотра методик в сторону ужесточения требований к заемщикам и т.д. Одной из основных проблем банков стал поиск рыночных ниш, которые могли бы обеспечить стабильное поступление в банк качественных заемщиков. При этом было необходимо учитывать, что у многих заемщиков кредитная история была откорректирована кризисом в негативную сторону.

Изменение ставок по кредитованию и привлечению происходило с разной динамикой. Ставки привлечения падали медленнее из-за определенной инертности и давления дорогих ресурсов, накопленных банками в кризис. Ставки по кредитованию падали быстрее в связи с: ограниченным количеством надежных заемщиков, достойно прошедших кризис; небольшим количеством на рынке доходных вариантов альтернативных вложений в финансовые инструменты непрямого кредитного (облигации и т.д.) или некредитного (акции и т.д.) характера; резким разворотом банков ТОП-300 в сторону кредитования. Все эти факторы сузили спрос по ставкам и тем самым усилили давление на маржу банков, вынуждая банки выходить, как на новые региональные рынки, расширяя рынки сбыта количественно (что было нами замечено в регионах нашего присутствия, в частности в ЯНАО), так и на новые клиентские сегменты, потребляющие высокомаржинальные продукты (потребительское кредитование и кредитование МСБ).

Во второй половине 2011 года позитивные тенденции первого полугодия сменились на менее позитивные. Одним из ключевых факторов нестабильности стал внешний фон (проблемы Греции и некоторых других стран еврозоны могли резко изменить ситуацию во всех европейских странах, являющихся основными торговыми партнерами РФ, что, безусловно, сказалось бы и на экономической ситуации внутри страны). Внешний рынок опять стал практически не доступен для банков РФ. Рынок впервые с 2008 года начал ощущать недостаток ликвидности. Для уменьшения дисбаланса в ликвидности крупные банки начали искать деньги на внутреннем рынке, привлекая средства ЦБ РФ, повышая ставки по депозитам населения. Эта ситуация привела к всеобщему повышению ставок всеми участниками банковского сектора экономики. Как следствие, началось увеличение ставок по кредитным программам банков. Вот те тенденции, которыми, применительно к сфере банковского бизнеса, можно охарактеризовать экономическую среду, в которой осуществлял свою деятельность ЗАО «СтарБанк» в 2011 году.

Руководство Банка на постоянной основе анализирует все факторы, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, в т.ч. на финансовое положение Банка в будущем. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка. Учитывая опыт предшествующих лет и сложившуюся обстановку на рынке Банк использует консервативные подходы при кредитовании и при оценке рыночного и кредитного риска.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

В сентябре 2011 года российское рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «B++» - приемлемый уровень кредитоспособности. Банк достиг этой оценки благодаря улучшению качества кредитного портфеля. Также в декабре 2011 году одним из международных рейтинговых агентств «Moody's Investors Service» был присвоен рейтинг по национальной шкале «Ba2», прогноз «Стабильный».

1.7. Информация о перспективах развития Банка в 2011 году и о мероприятиях выполненных Банком направленных на развитие.

Силами акционеров и топ-менеджмента Банка разработана среднесрочная Стратегия развития Банка на период до 2014 года включительно. Для подготовки и написания документа была привлечена известная аудиторско-консалтинговая компания «Грант Торнтон» и начата ее реализация. В Стратегии определены клиентские ниши, в которые Банк собирается идти, региональные рынки, интересные Банку, прописаны на глобальном уровне необходимые шаги по достижению стратегических целей.

В соответствии со Стратегией развития Банка:

- проведена реорганизация организационно-штатной структуры, усилено направление продаж, выделены подразделения по развитию корпоративного и розничного бизнесов, усилено направление службы рисков;
- усилено региональное присутствие Банка в г. Тюмени, открыт операционный офис по адресу г. Тюмень, ул. Холодильная, д. 120/1;
- для VIP-клиентов внедрен новый продукт премиум-класса - пластиковая карта VISA Platinum;
- Банк прошел отбор среди банков, представленных в ЯНАО, на право обслуживания целевых бюджетных субсидий населению городов ЯНАО по федеральной программе «Жилище» и окружной подпрограммы «Молодая семья» на 2012 год и активно реализует это направление работы;
- Банк прошел отбор среди банков, дающий право получать поручительства региональных фондов поддержки малого и среднего бизнеса в Республике Башкортостан и Омской области;
- несмотря на существенное повышение ставок по вкладам физических лиц на рынке, Банк не занимался их экстремальным увеличением, а только предпринимал меры по сохранению текущей динамики портфеля и клиентской базы;
- Банком внедрен новый модуль учета ценных бумаг, что позволило снизить операционные риски по этому направлению деятельности Банка и существенно сократить накладные расходы;
- для улучшения качества продаж и увеличения объемов продаж в Банке внедрена модель удаленного колл-центра, с использованием внешнего подрядчика данной услуги. Это позволило не только снизить издержки Банка, но и значительно уменьшить количество потерь клиентских контактов;
- в Банке разработан и внедрен новый сайт, Банк активно представлен в большинстве социальных сетей. При реализации сайта была внедрена концепция интерактивных продаж, с возможностью оставить заявку на продукт на сайте или перезвонить менеджеру Банка;
- Банком разработаны и внедрены специализированные программы ипотечного кредитования в ЯНАО, г. Москве (ЖК «Царицыно»), а также кредитные продукты: коммерческая ипотека, ипотека нежилкой недвижимости;
- Банком внедрен продукт международный аккредитив и активно начаты операции по нему, создана инфраструктура по работе с аккредитивами;
- для реализации ипотечных сделок внедрен продукт аккредитив для ипотечных сделок;
- Банк продолжил линию на чуткое реагирование на потребности наших клиентов, выполняя, в том числе, и социально-ориентированную функцию. Так для обеспечения возможности комфортно провести длительные отпуска жителям регионов ХМАО и ЯНАО, Банком был внедрен кредитный продукт «Отпуск со звездой», максимально учитывающий возможности заемщиков по срокам его погашения. Результаты продаж доказали оправданность его внедрения, уровень просроченной задолженности по нему один из самых низких, а удовлетворенность клиентов одна из самых высоких.

1.8. Анализ по данным публикуемой отчетности.

По данным публикуемой отчетности активы по состоянию на 01 января 2012 года составили 11 553 590 т.р., что на 4 681 717 т.р. больше по сравнению с данными на 01 января 2011 года. Активы Банка выросли за 2011 год почти в 2 раза. Основные изменения произошли в связи с увеличением следующих статей Баланса в 2011 году:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток выросли на 108 265 т.р.

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи выросли на 3 639 136 т.р.
- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения выросли на 190 411 т.р.
- чистая ссудная задолженность выросла на 552 758 т.р.

Данная динамика увеличения активов Банка в 2011 году связана с намеченной стратегией на 2011 год. Банк активно вкладывал свои денежные средства в ценные бумаги, эмитентов с рейтингом, присвоенный как минимум одним из международных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «Fitch Rating's» и «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также активно заключал сделки прямого и обратного РЕПО без прекращения признания, с целью увеличения процентных доходов и получения прибыли. Помимо этого, активы выросли за счет предоставленной ссудной задолженности.

Пассивы Банка за 2011 год выросли более чем в 2 раза, в связи с активным привлечением денежных средств:

- Центрального Банка России в размере 2 996 592 т.р.
- кредитных организаций в размере 298 806 т.р.
- клиентов, не являющихся кредитными организациями в размере 1 674 029 т.р.
- во вклады физических лиц 1 550 879 т.р.

Данная динамика увеличения пассивов в 2011 году связана с внедрением новых продуктов по депозитам, а также активным привлечением денежных средств во вклады как физических, так и юридических лиц. Кроме того Банк заключал в основном сделки прямого РЕПО с Центральным Банком России.

1.9.Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Очевидно, что наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2011 год оказали операции кредитования и операции с ценными бумагами, как долговыми, так и долевыми.

Процентный доход от вложений по ценным бумагам за 2011 год увеличился на 80 268 т.р. Помимо процентного дохода, увеличился операционный доход, в том числе и от операций с ценными бумагами в размере 44 439 т.р. Также вырос чистый процентный доход от операций с иностранной валютой на сумму 56 035 т.р.

Также стоит отметить операции кредитования в формировании финансового результата Банка. В 2011 году произошло значительное снижение фактически сформированных резервов на возможные потери в размере 121 430 т.р., в основном за счет погашения проблемных ссуд, а также изменения категории качества ссуды.

Финансовые результаты деятельности Банка в разрезе статей отражены в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год.

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года, (от общей суммы доходов в размере 1 223 304 тыс. руб.) следующая:

- процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях составляют 21 436 т.р. или 1,75%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составляют 662 873 т.р. или 54,19%;
- от вложений в ценные бумаги 232 875 т.р. или 19,04%.

Из вышеуказанного следует, что процентные доходы за отчетный год составили 74,98% от общей структуры доходов, из которых основная доля приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам. Рассмотрим оставшуюся часть доходов:

- восстановление резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 122 017 т.р. или 9,97%;
- доходы от операций с иностранной валютой составляют 79 377 т.р. или 6,49%;

- доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения составляют 5 684 т.р. или 0,46 %;
- доходы от участия других юридических лиц составляют 1 748 т.р. или 0,14%;
- комиссионные доходы составляют 44 501 т.р. или 3,64%;
- прочие операционные доходы 52 793 т.р. или 4,32%.

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года, (от общей суммы расходов в размере 1 222 352 тыс. руб.) включает в себя:

- процентные расходы, по привлеченным средствам кредитных организаций составляют 74 705 т.р. или 6,11%;
- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 517 737 т.р. или 42,36%;
- расходы по выпущенным долговым обязательствам составляют 3 563 т.р. или 0,29%;
- расходы от операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи составляют 8 005 т.р. или 0,65%;
- расходы от переоценки иностранной валюты составляют 59 423 т.р. или 4,86%;
- комиссионные расходы составляют 23 173 т.р. или 1,90%;
- операционные расходы 501 899 т.р. или 41,06%;
- создание резерва по прочим потерям составляют 587 т.р. или 0,05%;
- начисленные (уплаченные) налоги составляют 33 260 т.р. или 2,72%.

Прибыль до налогообложения составила 34 212 т.р., после налогообложения 952 т.р. В 2011 году Банк уплачивал налог на прибыль, а также налоги и сборы относимые на расходы в соответствии с законодательством, а именно являлся плательщиком налога на имущество, налога на добавленную стоимость и страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Структура доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года, (от общей суммы доходов в размере 1 104 550 тыс. руб.) была следующей:

- процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях составляют 5 597 т.р. или 0,51%;
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями составляют 668 125 т.р. или 60,49%;
- от вложений в ценные бумаги 152 607 т.р. или 13,82%;
- восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения составляет 135 890 т.р. или 12,30%;
- доходы от операций с иностранной валютой составляют 23 342 т.р. или 2,11%;
- доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы от операций с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи составляют 54 161 т.р. или 4,90 %;
- доходы от участия других юридических лиц составляют 350 т.р. или 0,03%;
- доходы от переоценки иностранной валюты составляют 2 298 т.р. или 0,21%;
- комиссионные доходы составляют 53 826 т.р. или 4,87%;
- прочие операционные доходы 8 354 т.р. или 0,76%.

Структура расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года, (от общей суммы расходов в размере 1 096 704 тыс. руб.) включала в себя:

- процентные расходы, по привлеченным средствам кредитных организаций составляют 45 873 т.р. или 4,18%;
- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 474 336 т.р. или 43,25%;
- расходы по выпущенным долговым обязательствам составляют 13 510 т.р. или 1,23%;

- расходы от операций с ценными бумагами, удерживаемы до погашения составляют 13 т.р. или 0,00%;
- комиссионные расходы составляют 19 260 т.р. или 1,76%;
- операционные расходы 450 399 т.р. или 41,07%;
- создание резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям составляют 65 346 т.р. или 5,96%;
- начисленные (уплаченные) налоги составляют 27 967 т.р. или 2,55%.

1.10. Экономические нормативы.

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы и выполнял резервные требования Банка России.

1.11. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Все операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в зависимости от места нахождения структурных подразделений. По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру

	2011 год	2010 год
Москва	2 393 276	1 612 227
Республика Башкортостан	147 219	264 006
Омск	462 999	542 983
Екатеринбург	18 786	32 189
Магнитогорск	19 808	21 087
Сургут	93 250	91 794
Тюмень	174 922	270 607
Челябинск	160 574	205 383
ЯНАО	372 230	450 315
ИТОГО:	3 843 064	3 490 591

1.12. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В соответствии со Стратегией Банка по итогам анализа внешней среды в первой половине 2011 года Банком было принято решение об усилении кредитной активности. Были внедрены новые кредитные продукты для физических лиц, обеспечена их рекламная поддержка, усилено направление продаж продуктов для юридических лиц. Однако ввиду усиления волатильности на внешних рынках и нарастания угрозы «второй волны» кризиса в мире (см. п. 1.5.), руководством и акционерами Банка было принято решение о корректировке приоритетов развития направления активных операций в пользу инструментов с повышенной ликвидностью. В результате Банком были осуществлены вложения в ценные бумаги с фиксированной доходностью и с консервативным подходом к уровню риска, которые по своей сути являются аналогом кредитных вложений, при этом обеспечивая, при необходимости, хорошую «подушку» ликвидности. Все это в целом оказало положительное влияние на Банк, позволило усилить устойчивость Банка к внешним воздействиям, заработать доход и создать дополнительные механизмы хеджирования рисков ликвидности в случае их возникновения.

1.13. Информация о составе Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров (наблюдательного Совета) Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров (наблюдательного совета) долями Банка в течение 2011 года.

Совет директоров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом и Положением о Совете директоров Банка, а также осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка и/или его клиентам. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров Банка в количестве, определяемом решением общего собрания акционеров Банка, на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из своего состава на первом заседании Совета директоров Банка в соответствии с положением о Совете директоров Банка. В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Банка. При отсутствии Председателя Совета директоров Банка и Заместителя Председателя Совета директоров Банка на заседаниях Совета директоров Банка председательствует один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Ф.И.О.	Должность в СД	Дата избрания	Сведения о владении акциями (долями) Банка
Аванесов Агаджан Сергеевич	Председатель Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	-
Погосян Карен Юрьевич	Заместитель Председателя Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 40 656 718 штук, что составляет 7,25% уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Мурадян Ерануи Вардановна	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 109 328 060 штук, что составляет 19,5 % уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Султанов Шавкат Шукурханович	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	Обыкновенные именные бездокументарные акции Закрытого акционерного общества «СтарБанк» - 79 884 478 штук, что составляет 14,25 % уставного капитала ЗАО «СтарБанк»
Стома Алексей Степанович	член Совета директоров	С 23.09.2010 г. и по настоящее время	-

1.14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка долями Банка в течение 2011 года.

Председатель правления Банка является единоличным исполнительным органом управления Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка и функции председателя коллегиального органа управления Банка (Правления Банка).

Председатель правления Банка

- организует выполнение решений общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка
- организует и руководит работой Правления Банка.
- подотчетен Совету директоров Банка и общему собранию акционеров Банка

- несет персональную ответственность за результаты деятельности Банка в порядке, определяемом действующими федеральными законами Российской Федерации, Уставом, положением об исполнительных органах Банка.

Протоколом Совета директоров № 41 от 23.09.2010 года на должность Председателя правления назначена Конторщикова Людмила Юрьевна. Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями (долями) Банка в течение отчетного периода не владели.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2011г.

1	Конторщикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Шутилкин С.И.	Заместитель Председателя правления

Состав Правления по состоянию на 14.02.2011г.

1	Конторщикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Шутилкин С.И.	Заместитель Председателя правления
3	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя правления

Состав Правления по состоянию на 08.04.2011г.

1	Конторщикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Шутилкин С.И.	Заместитель Председателя правления
3	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя правления
4	Кондрашин В.А.	Заместитель Председателя правления

Состав Правления по состоянию на 19.09.2011г.

1	Конторщикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Шутилкин С.И.	Заместитель Председателя правления
3	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя правления
4	Кондрашин В.А.	Заместитель Председателя правления
5	Бухрадзе Р.П.	Заместитель Председателя правления

Состав Правления по состоянию на 07.11.2011г.

1	Конторщикова Л.Ю.	Председатель правления
2	Селезнев С.С.	Заместитель Председателя правления
3	Кондрашин В.А.	Заместитель Председателя правления
4	Бухрадзе Р.П.	Заместитель Председателя правления

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на размере прибыли или капитале Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. На устойчивость Банка оказывают воздействие следующие основные виды рисков:

- риск потери ликвидности
- процентный
- валютный
- фондовый
- кредитный риск
- операционный риск
- стратегический риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации
- страновой риск

Управление рисками играет важную роль и является существенным элементом деятельности Банка. Политика Банка нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью соответствия деятельности Банка, отражения изменений рыночной ситуации, а также в результате появления лучшей практики в области управления рисками.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает наличие комплексной системы управления рисками. Целью системы управления банковскими рисками является поддержание принимаемого для Банка совокупного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегией развития Банка либо снижения возможных потерь при неблагоприятном развитии событий. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление любым банковским риском имеет ряд этапов:

- оценка и определение уровня банковского риска
- анализ допустимости принятого уровня риска с позиции стратегии развития Банка
- проведение оперативных мероприятий по снижению уровня риска в случае, если уровень риска превышает предельно-допустимый
- проведение анализа причин возникновения превышения предельно допустимого уровня риска
- проведение мероприятий по недопущению в дальнейшем превышения предельно допустимого уровня риска
- при невозможности или нецелесообразности сдерживания уровня риска ниже установленного на текущий момент предельно допустимого уровня пересмотр и корректировка критериев оценки риска по его уровню
- контроль за выполнением и эффективностью мероприятий по снижению уровня риска.

Кроме того, в Банке разработаны внутренние документы и положения, регламентирующие организацию управления рисками.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными

контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в следующих валютах: в российских рублях, в долларах США, в евро.

**О страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей ф.0409806
«Бухгалтерский баланс(публикуемая форма)»**

Наименование статьи	Данные на 01.01.2012	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Страны, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет более 5%
1. Активы						
1. Денежные средства	258 884	193 585	-	65 299	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 357	214 357	-	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	88 899	88 899	-	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	76 344	54 957	1 577	19 810	-	-
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 834	307 834	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	4 437 700	4 212 328	225 372	-	-	-
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 021 389	4 021 389	-	-	-	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	241 923	241 923	-	-	-	-
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	730 233	730 233	-	-	-	-
9. Прочие активы	1 264 926	1 253 213	107	11 606	-	-
10. Всего активов	11 553 590	11 229 819	227 056	96 715	-	-
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	2 996 592	2 996 592	-	-	-	-

Российской Федерации						
12. Средства кредитных организаций	298 806	298 483	323	-	-	-
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 124 446	6 940 740	175 517	5 861	2 328	-
13.1. Вклады физических лиц	5 970 873	5 921 117	41 839	5 596	2 321	-
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	-
15. Выпущенные долговые обязательства	58 038	58 038				-
16. Прочие обязательства	46 523	46 502	19	1	1	-
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	417	417				-
18. Всего обязательств	10 524 822	10 340 772	175 859	5 862	2 329	-
Собственные средства						
19. Средства акционеров (участников)	560 657	151 106	299 662	109 889	-	-
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-	-	-	-	-
21. Эмиссионный доход	780 000	780 000	-	-	-	-
22. Резервный фонд	6 230	6 230	-	-	-	-
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-129 163	-129 163	-	-	-	-
24. Переоценка основных средств	103 861	103 861	-	-	-	-
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-293 769	-293 769	-	-	-	-
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	952	952	-	-	-	-
27. Всего источников собственных средств	1 028 768	619 217	299 662	109 889	-	-
Обязательства						
28. Безотзывные обязательства кредитной	256 824	256 824	-	-	-	-

организации						
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	53 573	53 573	-	-	-	-
30.Условные обязательства некредитного характера	72 436	72 436	-	-	-	-

Исходя из данных в таблице, стоит отметить, что Банк по большей части осуществляет свою деятельность с клиентами-резидентами и доля странового риска в общем объеме всех операций Банка незначительна. Данный вид риска не оказывает никакого негативного влияния на финансовую устойчивость.

**Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам
(юридическим и физическим лицам)- резидентам РФ по видам деятельности.**

Наименование заемщиков и их видов деятельности	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2012	в том числе просроченная задолженность	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2011	в том числе просроченная задолженность
Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	3 833 695	108 910	3 467 644	143 352
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2 705 598	33 396	2 165 948	49 601
по видам экономической деятельности:	2 530 677	33 396	1 956 369	43 364
добыча полезных ископаемых, из них:	0	0	0	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
обрабатывающие производства, из них:	171 520	0	415 249	0
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	111 020	0	360 459	0
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	4 000	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	1 500	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0
химическое производство	0	0	0	0
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0	0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0
производство машин и оборудования, из них:	0	0	0	0
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0	0
производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0	0	0
производство автомобилей	0	0	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	13 947	0	13 947	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0
строительство, из них:	44 251	0	19 696	0
строительство зданий и сооружений	25 996	0	19 696	0
транспорт и связь, из них:	27 608	0	0	0
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию	0	0	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 376 482	32 957	958 939	42 793
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	343 330	0	430 024	0

прочие виды деятельности на завершение расчетов	553 539	439	118 514	571
	174 921	0	209 579	6 237
из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
индивидуальным предпринимателям	142 537	19 419	133 301	29 387
	55 464	14 429	69 485	15 736
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	1 128 097	75 514	1 301 696	93 751
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	20 682	2 510	28 848	43
ипотечные ссуды	319 127	43 347	461 711	52 842
автокредиты	5 113	2 137	13 774	2 433
иные потребительские ссуды	783 175	27 520	797 363	38 433

Исходя из данных в таблице видно, что за отчетный год вырос объем ссудной задолженности по заемщикам, основной вид деятельности которых, относится к оптовой и розничной торговле, ремонту автотранспорта средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования, строительству, а также прочих видов деятельности. Уменьшился объем ссудной задолженности в части юридических лиц, занимающихся обрабатывающим производством и производством пищевых продуктов, включая напитки и табак. Ссудная задолженность по физическим лицам, наоборот, уменьшилась в части жилищных, ипотечных, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Кредитный риск

Кредитный риск отражает возможность возникновения потерь в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами Банка своих обязательств по отношению к нему. Источниками кредитного риска являются кредитные сделки, а также операции с облигациями.

Кредитные сделки с отдельными заемщиками или группой связанных заемщиков совершаются Банком в пределах лимитов, ограничивающих возможный объем требований Банка к заемщику по различным категориям сделок (кредиты и кредитные линии, в т.ч. овердрафтные, банковские гарантии). Банк осуществляет регулярный мониторинг лимитов с периодичностью, определяемой сроками публикации бухгалтерской отчетности заемщиков, а также получения иной значимой информации, касающейся их кредитоспособности. При оценке возможности совершения сделок, связанных с кредитным риском, и мониторинге финансового положения существующих заемщиков и эмитентов Банк руководствуется внутренней методикой, учитывающей различные аспекты их финансового положения (динамику выручки, операционную и общую рентабельность, уровни долговой нагрузки и обеспеченности собственным капиталом, состояние потоков денежных средств, потребность в инвестициях и т.д.) и состояния их бизнеса (достигнутые рыночные позиции и перспективы развития).

Кредитная политика Банка предполагает активное применение обеспечения в виде залога имущества. При этом используется методика, позволяющая обеспечить достоверную оценку рыночной стоимости предмета залога и приемлемой залоговой стоимости, организацию надежного контроля за его сохранностью и прочих мероприятий, минимизирующих уровень кредитного риска Банка. Оценка риска по кредитному портфелю произведена на основании Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Кредитной Политики Банка и Положения «О порядке определения категории качества ссуд и расчета величины резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В течение отчетного периода Банк воспользовался правом, предоставленным главой 5 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», и перешел на формирование резервов по портфелям однородных ссуд по физическим лицам. При этом Банк во внутренних документах определил признаки однородных ссуд и сформировал портфели однородных ссуд.

Рынок межбанковского кредита, как правило, носит доверительный (непокрытый) характер и вероятность неплатежа для него главным образом зависит от финансовой устойчивости банков - контрагентов. Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Потери Банка вследствие неисполнения банками-контрагентами своих обязательств в течение периода с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года отсутствовали. Информация о кредитном риске раскрыта в нижеприведенных таблицах.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Состав активов	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ										
	по состоянию на 01.01.2012					по состоянию на 01.01.2011					
	Номер строки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	0	0	0	3 663	0	3 005	516	0		
1.1 корреспондентские счета	1.1										
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	0	0	0	129	0	122	0	0		
1.3 учтенные векселя	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	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)	1.5	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 получаемых ценных бумаг	1.6	0	0	0	0	0	0	0	0		
1.7 прочие требования	1.7	3 663	0	0	3 534	3 389	2 883	516	0		
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	0	0	0	0	0	0	0	0		
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	304 997	29	54	304 810	16 025	980	4 619	74 346		
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	13 977	0	0	13 977	15 000	0	0	33 214		
2.2 учтенные векселя	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0		

[illegible]

[illegible]

3.3 автокредиты	5 113	1 743	370	1 153	1 316	531	1 448	821	821	0	61	229	531
3.4 иные потребительские ссуды	8 337	254 085	130 921	99 526	46 615	27 680	76 302	43 174	47 118	156	5 147	15 325	26 490
3.5 прочие требования	1 157	9 444	83	885	238	887	1 211	991	991	1	65	71	854
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2 000	5 838	5 738	29 223	24 254	10 019			13 664	59	1 648	6 405	5 569
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	8 337	2 692 560	2 290 568	801 235	117 247	89 165	301 605	167 412	167 412	20 379	65 513	30 147	75 236
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:		1 432 282	2 260 088	476 190	91 805	63 462	235 559	103 540	103 540	20 159	8 463	23 389	55 473
4.1.1 ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего		1 000	167 898	0	0	0	1 679	956	956	956	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
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
4.1.2.1 в том числе в отчетном периоде		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состав активов													
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	658 389	658 389	0	0	0	5 513	5 513	3 521	Резерв расчетный с учетом обеспече ния	0	0	0	5 513
1.1 Корреспондентские счета	57 440	55 448	0	0	0	1 992	1 992		Резерв расчетный с учетом обеспече ния	0	0	0	1 992
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	265 928	265 928	0	0	0	122	122	122	Резерв расчетный с учетом обеспече ния	0	0	0	122
1.3 Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	Резерв расчетный с учетом обеспече ния	0	0	0	0
1.4 Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	Резерв расчетный с учетом обеспече ния	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	Резерв расчетный с учетом обеспече ния	0	0	0	0

[illegible]

[illegible]

**Сведения по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам,
предоставленным физическим лицам по состоянию на 01 января 2012 года**

Показатель	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	224 348	2 991
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.1.6	0	0
ипотечные ссуды, всего, из них:	1.2	136 827	684
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	136 827	684
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.6	0	0
ипотечные жилищные ссуды, из них:	1.2.7	136 827	684
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.7.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.2.7.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.7.2	136 827	684
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.7.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.7.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.7.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.2.7.6	0	0
автокредиты, всего, из них:	1.3	0	0

портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	0	0
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.3.6	0	0
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.4	87 521	2 307
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	0	0
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	0	0
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	80 643	806
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	2 821	85
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	2 328	466
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	1 391	696
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1.4.6	338	254
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
портфели ссуд II категории качества	2.1	220 291	1 576
портфели ссуд III категории качества	2.2	2 328	466
портфели ссуд IV категории качества	2.3	1 391	695
портфели ссуд V категории качества	2.4	338	254
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	0	0
портфели требований I категории качества	3.1	0	
портфели требований II категории качества	3.2	0	0
портфели требований III категории качества	3.3	0	0
портфели требований IV категории качества	3.4	0	0
портфели требований V категории качества	3.5	0	0
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	3 102	138
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	158	88

Реструктурированный актив – это актив, по которому на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых контрагент получает право исполнять свои обязательства в более благоприятном для него режиме (изменение срока погашения актива, изменение размера процентной ставки и т.д.).

Реструктуризация активов была произведена только в отношении ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Удельный вес реструктурированных ссуд от общего объема ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2011 года и на 01 января 2012

года представлен в таблице. Основными видами реструктуризации являются изменение процентных ставок. Поскольку все реструктурированные ссуды отнесены к 1 и 2 категории качества, возможно, судить о достаточно высокой степени возврата.

в тыс.руб

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2012	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2011
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	4 548 175	4 102 962
2.		168 898	155 010
3.	доля в общей сумме ссуд, %	3.71%	3.78%
В том числе по видам реструктуризации:			
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 000	5 110
2.1.2.	при снижении процентной ставки	167 898	150 000
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

В 2011 и 2010 годах уровень кредитного риска не превышал установленных предельных значений (лимитов).

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности фондирования (привлечения денежных средств) связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности. Подразумевает управление на уровне баланса Банка в целом, так как для оценки платежеспособности Банка требуется сведение всех статей баланса.

Риск ликвидности активов связан с невозможностью реализации активов на различных сегментах финансового рынка в тот или иной срок без влияния на рыночные цены.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк поддерживает стабильную структуру источников финансирования, а также достаточный объем высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. На постоянной основе в Банке контролируются обязательные нормативы ликвидности путем их ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального Банка России.

Норматив	Допустимое значение	Фактическое значение на 01.01.2012	Фактическое значение на 01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	(>=15%)	23.2	35.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	(>=50%)	174.1	162.5
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	(=<120%)	22.3	90.6

В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка находились в пределах установленных законодательством Российской Федерации значений. Группа показателей оценки ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2012 года оценивалась как «хорошее».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Рыночный риск, которому подвержен Банк, включает:

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

Измерение риска, как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины, осуществляется в соответствии с утвержденным внутренним документом «Положение об оценке и управлении рыночным риском», а также Положением Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Задача управления рыночным риском это управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующие в банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов) с помощью расчета фактической средней процентной маржи за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2011	43 438	8 253	0	516 906	571 885	90.39
01.01.2012	278 502	12 996	0	2 914 980	4 329 223	67.33

В 2011 год произошло резкое увеличение значения рыночного риска и его составляющих более чем на 2 млрд. руб. Данное увеличение связано с наращиванием объема долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговых обязательств, имеющих в наличии для продажи и долговых обязательств, переданных без прекращения признания (сделки РЕПО).

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам. На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции увеличивается стоимость заемных

средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности. В случае резкого снижения инфляции, уменьшаются доходы по размещаемым средствам и, как следствие, снижается рентабельность.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических 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 из возврата и процентным ставкам.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск состоит из:

- специального процентного риска (СПР);
- общего процентного риска (ОПР).

Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Козф. %	Величина позиции на 01.01.2012	Значение риска на 01.01.2012	Величина позиции на 01.01.2011	Значение риска на 01.01.2011
Без риска	0	-	-	-	-
С низким риском	0.25	47 607	119	0	0
Со средним риском	1	809 410	8 094	49 006	490
С высоким риском	1.6	773 268	12 372	18 070	289
С очень высоким риском	8	2 590 638	207 251	445 973	35 678
ИТОГО:		4 220 923	227 836	513 049	36 457

Расчет общего процентного риска

Временной интервал	Чистая открытая позиция на 01.01.2012	Чистая открытая позиция на 01.01.2011	Козф. %	Взв. чистые позиции на 01.01.2012	Взв. чистые позиции на 01.01.2011
менее 1 месяца	0	83 402	0	0	0
1-3 месяца	3 557	0	0.2	7	0
3-6 месяца	304 312	26 794	0.4	1 217	107
6-12 месяца	954 737	56 581	0.7	6 683	396
1-2 года	2 083 392	156 440	1.25	26 042	1 955
2-3 года	724 610	109 822	1.75	12 681	1 922
3-4 года	19 717	0	2.25	444	0
4-5 лет	130 597	0	2.75	3 591	0
5-7 лет	0	80 010	3.25	0	2 600
7-10 лет	0	0	3.75	0	0
10-15 лет	0	0	4.5	0	0
15-20 лет	0	0	5.25	0	0

более 20 лет	0	0	6	0.00	0
ИТОГО:	4 220 923	513 049	-	50 666	6 981

Отдел управления рисками Банка производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки, не реже одного раза в квартал. Отдел управления рисками проводит как GAP-анализ процентного риска с использованием анализа чувствительности изменения доходов Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и оценку с использованием упрощенного метода дюрации.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. В целях контроля величины фондового риска в Банке осуществляется следующий ряд мероприятий:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам ценных бумаг;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам и срокам их погашения.

Оценка фондового риска производится кредитной организацией в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги.

Фондовый риск состоит из:

- специального фондового риска (СФР);
- общего фондового риска (ОФР).

Расчет величины фондового риска

Наименование показателей	Коэф. %	Чистая позиция на 01.01.2012	Величина фондового риска на 01.01.2012	Чистая позиция на 01.01.2011	Величина фондового риска на 01.01.2011
Финансовые инструменты эмитентов без риска или с низким риском	2	-	-	-	-
Финансовые инструменты остальных эмитентов	4	108 300	4 332	68 772	2 751
Специальный фондовый риск, итого		108 300	4 332	68 772	2 751
Общий фондовый риск, итого	8	108 300	8 664	68 772	5 502
ИТОГО:			12 996		8 253

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов открытой валютной позиции в разрезе каждой иностранной валюты, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Дирекция казначейских операций Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка России. Кроме того, Банк удерживает валютные позиции близкие к нулю, а также управляет валютным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков пересмотра процентных ставок, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Результаты мониторинга рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают специальные процедуры с применением возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Банке на постоянной основе контролирует величину рыночного риска путем его ежедневного расчета в соответствии с требованиями Центрального Банка России, а также оценивает его влияние на остальные показатели финансовой устойчивости, в том числе и на обязательные нормативы. В течение 2011 и 2010 года величина рыночного риска находилась в предельно допустимых значениях и установленных лимитов.

Правовой риск

Правовые риски – это риски возникновения потерь вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых сотрудниками правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности (неадекватные или некорректные юридические консультации либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- изменения судебной практики по вопросам, связанным как с деятельностью Банка, так и его клиентов, в том числе по вопросам лицензирования, отсутствие эффективной судебной защиты;
- проведения новых операций, при которых юридические права партнеров могут быть не вполне определены;
- судебного разбирательства, в котором участвует Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия.

С целью минимизации нормативно-правового риска, юридическим отделом проводится следующая работа:

- систематический мониторинг законодательных изменений, которые могут повлиять как на деятельность Банка, так и его клиентов и доведение его до всех сотрудников Банка;
- проверка документов, составляемых в Банке, за исключением утвержденных и используемых в работе Банка в качестве типовых;
- составление, разработка и утверждение всех внутренних документов, анализ их на предмет соответствия действующему законодательству и иным внутренним документам Банка, в том числе Уставу.

Правовой риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты. Процесс оценки правового риска определен во внутреннем документе Банка «Положение об оценке и управлении правовым риском».

Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации;
- неправильном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии и обеспечении в неполном объеме необходимости ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности;
- в принятии управленческих решений, прямо или опосредованно противоречащих Стратегии развития Банка.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия развития Банка формируется на долгосрочный период с учетом интересов единственного Участника Банка, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия развития Банка приоритетные направления деятельности Банка и определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса.

Цель управления стратегическим риском – минимизация финансовых и иных потерь, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечении реализации выбранной стратегии и достижении запланированных значений целевых показателей Банка.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение ценовой конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- замедление темпов экономического роста России;
- ухудшение инвестиционного климата;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличения необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- резкое сокращение ликвидности банковского сектора при неблагоприятной конъюнктуре мировых финансовых рынков;
- накопление системных рисков в банковской сфере.

Основными задачами Банка, направленными на снижение стратегического риска, являются:

- совершенствование системы корпоративного управления;
- контроль качества кредитного портфеля;
- совершенствование системы риск менеджмента;
- модернизация технологической инфраструктуры Банка.

Процесс выявления стратегического риска в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- утверждение Стратегии развития Банка единственным Участником Банка;
- всесторонняя оценка ресурсов необходимых для реализации стратегических целей;
- мониторинг степени подверженности Банка рискам на регулярной основе;
- осуществление стресс-тестирования Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков (прямых или косвенных потерь) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами

(вследствие некомпетентности, 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 на процессы проведения банковских операций (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Прямые потери – это прямой финансовый результат реализации риска. Они могут возникнуть вследствие воздействия многих факторов и выражаются в следующих формах:

- неспособность выполнить обязательства по договору по различным причинам, что может привести к компенсационным выплатам и пени;
- применение мер воздействия к Банку со стороны контролирующих органов в виде штрафов;
- снижение доходов в виде комиссий в результате недостаточно качественного обслуживания клиентов;
- утрата материальных ценностей при неудовлетворительном исполнении договоров, как со стороны контрагентов, так и со стороны Банка;
- прямые издержки, связанные с устранением причин возникновения и реализации риска;
- другие прямые потери.

Косвенные потери - невозможно определить однозначно в денежном эквиваленте, но они оказывают значительное влияние на финансовый результат деятельности. Данные потери проявляются в потере репутации, оттоке клиентов и т. д. Существуют несколько основных источников операционных рисков:

- внутренние бизнес-процессы - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д.;
- персонал Банка - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, текучесть кадров, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.;
- технология и вспомогательные системы, разработанные и принятые в Банке для поддержки бизнес-процессов и систем - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, неэффективностью методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т. д.;
- внешняя и внутренняя окружающая среда, в которой работают бизнес-процессы, люди и системы - риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк;
- физическое вмешательство - риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.

К внешней среде можно отнести такие факторы, как экономическая ситуация, юридическая система, налоговая политика, катаклизмы и др. К внутренней среде, прежде всего, относится стратегия развития, проводимая Банком.

Причины риска может быть во внутренних бизнес-процессах, т.к. бизнес-процесс - это набор процедур и действий, позволяющих выполнить конкретную задачу. Всю деятельность Банка можно разбить на множество простых процессов, что позволит представить его деятельность в деталях, а также быстро провести диагностику и оперативное реагирование в случае возникновения проблем.

Оценка сложившегося уровня операционного риска осуществляется Отделом управления рисками и ежеквартально доводится до сведения руководства Банка.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - связан с возникновением убытков в результате недоверия или негативного восприятия Банка клиентами и контрагентами, формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, повлекший за собой уменьшение клиентской базы. Также данный риск возникает при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

Риск потери репутации особенно опасен, поскольку банковский бизнес требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

При таком риске большое значение имеет состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям (количественным и качественным показателям), определенным акционерами и закрепленным соответствующими документами. Также наличие полномочий у Совета директоров и Правления по текущей корректировке показателей и применяемых инструментов достижения целей в зависимости от изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный. По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным с банком лицам относятся:

- физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок;
- лица на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк;
- аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры (участники) банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

Операции со связанными сторонами на 01.01.2012 года и на 01.01.2011 года

N п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2012	по состоянию на 01.01.2011
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в т.ч.:	10 744	23 140
1.1	просроченная задолженность	499	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	1 887	243
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-
5	Прочие активы	696 951	696 891
6	Средства клиентов	112 671	16 739
7	Субординированные кредиты	-	-
8	Выпущенные долговые обязательства	-	-
9	Прочие обязательства	25	-
10	Безотзывные обязательства	889	1 730
11	Выданные гарантии и поручительства	-	-
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	1 509	966
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 509	966
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	2 610	864

N п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2012	по состоянию на 01.01.2011
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 610	864
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
5	Комиссионные доходы	401	194
6	Комиссионные расходы	-	-
7	Прочие операционные доходы	-	-
8	Операционные расходы	77 648	55 387

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

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках утвержденных кредитных линий и кредитных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт».

В 2010 году Банк выдал финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксировали лимиты обязательств, часть которых уже истекла в январе и сентябре 2011 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, внебалансовых обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование финансового инструмента	Сумма условных обязательств на 01.01.2012	Фактически сформирован ный резерв на 01.01.2012	Сумма условных обязательств на 01.01.2011	Фактически сформирован ный резерв на 01.01.2011
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	106 104	417	423 222	1003
1.1. со сроком более 1 года	71 231	-	67 832	305
2. Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	53 573	-	104 179	106
2.2. со сроком более 1 года	-	-	53 573	-
ИТОГО:	159 677	417	527 401	1 109

По состоянию на 01 января 2012 года в отчетности отражена срочная сделка, предусматривающая поставку базисного актива, а именно иностранную валюту. Банк оценивает данную срочную сделку по I категории качества с расчетным резервом 0% и сформированным резервом 0%.

Наименование финансового инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализов анные курсовые разницы (положител ьные)	Нереализова нные курсовые разницы (отрицательн ые)	Резерв на возмож ные потери
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	82 034	84 046	0	2 012	0
иностранная валюта	82 034	84 046	0	2 012	0

По состоянию на 01 января 2011 года подобные операции в части срочных сделок отсутствовали.

2.4. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Распределение чистой прибыли по итогам отчетного года и предшествующих лет не планируется.

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

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

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	27 868	9 452
1.1.	оплата труда	27 711	9 397
2.	Краткосрочные вознаграждения	157	55
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0
4.	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	362	340
4.1.	численность основного управленческого персонала	5	3

2.6. Сведений о прекращенной деятельности.

В течение 2011 и 2010 годов в Банке не было фактов прекращения деятельности

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

3.1. Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления», кроме доходов по активам, относящимся к 4-5 категориям качества, которые в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положения Центрального банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) отражаются по «кассовому методу».

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) подготовлен на основе данных бухгалтерского учета доходов и расходов за отчетный период с учетом корректирующих событий после отчетной даты за 2011 год.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.2. Принципы оценки и учета отдельных статей баланса.

В Банке активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом обеспечивается большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускается создание скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Соблюдается равенство входящих и исходящих остатков на балансовых и внебалансовых счетах: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

Так, например, учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам. Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью. По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные

бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 10%) изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П, иными нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П, нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте РФ. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Полученные и выданные авансы и предварительные оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые в иностранной валюте на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Прием имущества к бухгалтерскому учету производится при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных

средств (в стоимость объектов недвижимого имущества госпошлина взимаемая за регистрацию прав на объект недвижимого имущества не включается);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества (в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации) на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При этом:

- первоначальной стоимостью имущества, ранее арендуемого и впоследствии выкупленного у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды и актом приема-передачи, либо цена по акту приема-передачи в соответствии с балансовой стоимостью объекта у арендодателя (если договором не предусмотрена выкупная цена);
- первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие;
- первоначальная стоимость материальных запасов при их изготовлении самим Банком определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

По приобретенным основным средствам суммы НДС, уплаченные поставщикам (подрядчикам), включаются в первоначальную стоимость основных средств и относятся на расходы Банка в виде ежемесячно начисляемых амортизационных отчислений. По объектам недвижимого имущества, подлежащим государственной регистрации в соответствующих органах, перенос капитальных вложений на счет по учету основных средств осуществляется в момент подачи документов в соответствующие органы на государственную регистрацию права собственности на основании расписки государственного органа о приеме документов. Не включается в стоимость недвижимого имущества госпошлина, взимаемая за регистрацию прав на объект недвижимого имущества.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью больше 20 000 руб., в т.ч. НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся:

- оружие независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора;
- объекты сигнализации и телефонизации (не включенные в стоимость здания при строительстве) учитываются в составе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Банк не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей

(восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Под нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) Банком от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется линейным способом. Сумма амортизационных отчислений по объектам основных средств, принятых к учету определяется исходя из их текущей (восстановительной) стоимости и срока полезного использования объекта.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления». Это 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.

В соответствии со следующими условиями признания в бухгалтерском учете процентных доходов:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении процентных доходов.

Учетной политикой Банка процентные доходы по ссудной задолженности, активам (требованиям) отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудной задолженности, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Поэтому начисленные проценты по ссудной задолженности, отнесенной к IV-ой и V-ой категориям качества, подлежат отражению на счетах доходов в день их фактического получения. Бухгалтерский учет начисленных процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества, начисленные ПКД и дисконт доходами не признаются, а относятся на счет 50407. Со счета 50407 указанные доходы списываются по мере получения денежных средств от эмитента ценных бумаг.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ оценки по средней стоимости ценных бумаг.

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации): №№ 61209-61213. Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете №61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». В тех случаях, когда Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), применяется балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества № 61209. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и подлежат учету в виде кредиторской задолженности на счете 60322.

В соответствии с методом начисления расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на счете 60323. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В соответствии с Учетной политикой Банка временной интервал принимается равным одному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой Банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2011 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2011 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2011 года:

- Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 ноября 2010 года № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- Федерального закона от 27 июля 2010 года № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования»;
- Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 24 декабря 2010 года №186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 года №3».

3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

При подготовке годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Всем клиентам юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам была обеспечена выдача (если это предусмотрено условиям договора банковского счета (вклада)) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) 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 (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января 2012 были предоставлены и получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января 2012 были получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием № 2089-У и Положением № 302-П. В связи с требованиями Указания № 2089-У Банк отражает по счетам бухгалтерского учета только корректирующие события после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 год к событиям после отчетной даты за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года отнесены:

- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года», открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;
- операции по отражению стоимости услуг (работ), оказанных Банку до отчетной даты, по первичным документам, полученным после отчетной даты;

- корректировка созданного резерва по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- корректировка начисленных процентных доходов;
- корректировка основных средств;
- перенос остатков с лицевых счетов балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

3.7. Некорректирующие события после отчетной даты.

До даты составления годового отчета не произошло некорректирующих событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовый результат Банка, состояние его активов и обязательств.

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

За период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года факты неприменения правил бухгалтерского учета в Банке отсутствовали.

3.9. Информация об изменении Учетной политики на 2012 год.

В Учетную политику на 2012 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 29 декабря 2010 года № 2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 04 июля 2011 года № 2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 26 августа 2011 года № 2679-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 1 декабря 2011 года № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

А также в связи с изменением метода оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг. С 01 января 2012 года методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ оценки ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (далее - способ ФИФО).

4. Принципы подготовки годового отчета за отчетный период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года.

4.1. Общие положения.

Все формы публикуемой отчетности Банка и пояснительная записка составляются в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

Годовой отчет составлен за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года (включительно) с учетом событий после отчетной даты.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует в том числе следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;
- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

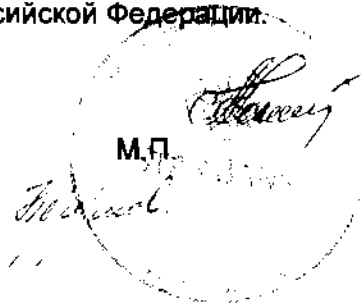
Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2012 года (по форме Приложения 9 к Положению № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

В течение 2011 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, другими нормативными актами Центрального банка России, внутренними нормативными документами Банка.

Все внутренние документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Л.Ю.Конторщикова

Л.И.Парфенова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
сшито печатью

56
интересной лист *06*

Генеральный директор
ООО «А.Т.Аудит»

Сербряков Сербряков П.А.

г. Москва, от «*17*» *июня* 2012 г.

