

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### к Годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год Акционерно-коммерческого банка «Акция» открытого акционерного общества (АКБ «Акция» ОАО)

Акционерно-коммерческий банк «Акция» открытое акционерное общество (далее – Банк), основанный в 1990г, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеет лицензии Банка России № 927 от 12.04.2010г. На основании данных лицензий, Банк вправе осуществлять следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
5. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
6. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
7. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
8. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
9. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц и имеет Свидетельство N 865 от 26.08.2005г.

Банк не имеет филиалов и обособленных структурных подразделений.

Банк осуществлял свою деятельность в сложной экономической среде.

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень.

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной со-

хранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Еще более существенную роль в сжатии денежного предложения, формируемого органами денежно-кредитного регулирования, сыграло поглощение денежных средств по бюджетному каналу, обусловленное значительным ростом остатков средств бюджетной системы в Банке России. Сложившиеся условия оказывали разнонаправленное воздействие на динамику экономических показателей. Локомотивом экономического роста стало увеличение потребительского спроса, поддерживаемое повышением кредитной активности и сопровождаемое снижением склонности населения к организованным сбережениям.

В 2011 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов в рублях, в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета, в рублях, (через платежные системы «Золотая Корона», «МИГОМ» и «КиберПлат»);

Также Банк начал работу по новым направлениям:

- осуществление операций с ценными бумагами;
- осуществление операций по переводам денежных средств через платежные терминалы в объединенной системе моментальных платежей;
- осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета в иностранной валюте по системе «МИГОМ»;
- по выпуску собственных векселей Банка;
- по купле - продаже иностранной валюты.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- приём вкладов населения и депозитов юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием систем ДБО;
- денежные переводы;

#### ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА

тыс. руб.

Финансовые показатели	2010 г.	2011 г.	Темп роста (абсолют. велич.)	Темп роста (%)
Активы Банка	517041	645180	+128139	124,8
Объем выданных ссуд в течение года	784720	942178	+157458	120,1
Кредитные вложения	340197	425223	+85026	125,0
В т.ч просроченные ссуды	3176	2871	-305	90,4
Капитал Банка со СПОД	102393	189623	+87230	185,2
Средства Клиентов	351076	425284	+74208	121,1
➤ в т.ч. Вклады физических лиц	159234	226250	+67016	142,1
➤ Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	56142	53675	-2467	95,6
➤ Остатки средств на расчетных счетах	135700	145359	+9659	107,1
Объем размещенных депозитов в Банке России в течение года	1827000	2005000	+178000	109,7

За 2011 год кредитный портфель Банка вырос на 85 млн. рублей (на 25% по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2011 г.).

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является кредитование малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет кредиты предпринимателям и юридическим лицам различных форм бизнеса – строительство, оптовая и розничная торговля, сфера услуг (медицинские, IT, энергосберегающие компании). За 2011 год кредиты корпоративным клиентам и предпринимателям составили 344 771 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 г., прирост по сравнению с 01.01.2011 г. составил 21,2 % (60,4 млн. рублей в абсолютном выражении).

Кредиты физическим лицам увеличилась на 47,4% за отчетный период, составив 77 581 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 г.

В целом объемы кредитных вложений в 2011 г. составили на 82155 тыс. руб. (на 24,2% ) больше по сравнению с 2010г.

Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю на 01.01.2012 г. составила 0,68% , в сравнении с 0,93% по состоянию на 01.01.2011 г. Снижение объема просроченной задолженности, произошло за счет эффективной работы с просроченной задолженностью.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

По состоянию на 01.01.2012 г. размер собственного капитала Банка составил 189623 тыс. рублей и тем самым превысил минимально установленное нормативное значение в 180 000 тыс. рублей. Рост в основном произошел за счет увеличения капитала путем дополнительного выпуска акций и увеличения прибыли.

Увеличение собственного капитала Банка является главным показателем устойчивости Банка и свидетельствует о способности Банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать надежность вкладов и депозитов клиентов, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию клиентов.

В 2011 году Банком велась работа в части совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания, в том числе оптимизация технологии проведения операций, расширения перечня предоставляемых услуг, в том числе внедрение услуг по купле-продаже наличной иностранной валюты для физических лиц, услуг по осуществлению денежных переводов в иностранной валюте по системе денежных переводов «Мигом».

Банк продолжает использовать и совершенствовать передовые технологии, позволяющие клиентам Банка управлять своими счетами посредством удаленного доступа при помощи системы Интернет-банкинга «i-bank».

В целях обеспечения рентабельности банковских операций и надлежащего уровня ликвидности Банком постоянно совершенствовалась линейка вкладных продуктов. Реагируя на ценовые изменения стоимости ресурсов в банковском секторе, Банком оперативно вносились изменения в условия привлечения средств.

В том числе была разработана и внедрена линейка собственных векселей Банка.

В вопросах размещения средств Банк развивал в 2011 году направления кредитования юридических и индивидуальных предпринимателей.

В 2011 году Банком был приобретен земельный участок с объектом незавершенного строительства для дальнейшего строительства на этом участке помещения для Банка, а также получены объекты недвижимости по договору безвозмездной передачи имущества.

В мае 2011 Банк принял участие в X Областном Дне предпринимателя. Участие в данном мероприятии позволило ознакомить посетителей с имеющимися продуктами и услугами, предлагаемыми Банком, повысить узнаваемость Банка среди потенциальных клиентов.

Общий объем привлеченных средств юридических и физических лиц увеличился на 74 208 тыс. рублей и составляет 425 284 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012 г.

За 2011 год депозитный портфель Банка вырос на 54 825 тыс. рублей (на 30% по сравнению с депозитным портфелем на 01.01.2011 г.) и достиг 237 440 тыс. рублей.

Важнейшим источником привлечения ресурсов являются средства физических лиц. Банк предлагает систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков. За отчетный период было заключено 638 договоров срочных вкладов физических лиц, что явилось результатом проведения активной рекламной компании.

#### КРАТКИЙ АНАЛИЗ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Статья отчета	2010 г.	2011 г.	Темп роста (абсолют. велич.)	Темп роста в (%)
Процентные доходы	45132	72352	+27220	160,3
Комиссионные доходы	10223	39863	+29640	389,9
Прочие операционные доходы, в том числе от безвозмездной передачи имущества	2	78054	+78052	100
Восстановление резерва на возможные потери	22834	103603	+80769	453,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	-26	-26	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	16	+16	100
<b>Всего доходов</b>	<b>78191</b>	<b>293862</b>	<b>+215671</b>	<b>375,8</b>
Процентные расходы	14188	26770	+12582	188,7
Создание резерва на возможные потери	30597	152102	+121505	497,1
Операционные расходы	25630	50881	+25251	198,5
Комиссионные расходы	585	1111	+526	189,9
Налоги	2717	3369	+652	124,0
<b>Всего расходов</b>	<b>73717</b>	<b>234233</b>	<b>+160516</b>	<b>317,8</b>
<b>Прибыль</b>	<b>4474</b>	<b>59629</b>	<b>+55155</b>	<b>1332,8</b>

Процентные доходы по выданным кредитам и размещенным депозитам за 2011 год составили 72352 тыс. рублей, что в 1,6 раза больше процентных доходов, полученных по итогам 2010 г. (72352 тыс. рублей против 45132 тыс. рублей).

- Максимальная доля процентных доходов приходится на доходы от кредитования юридических лиц (в том числе процентный доход по просроченной задолженности). Их объем за 2011 год составил 50 833 тыс. рублей.

- Доходы от кредитования физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) составили 18 751 тыс. рублей.

Процентные расходы по депозитному портфелю Банка в целом за 2011 год составили 26 770 тыс. рублей, что в 1,9 раза больше процентных расходов по итогам 2010 года (26 770 тыс. рублей против 14 188 тыс. рублей):

В отчетном году была разработана и внедрена депозитная линейка для юридических лиц и линейка собственных векселей с гибкими сроками размещения и привлекательными процентными ставками.

- За отчетный период процентные расходы по привлеченным средствам граждан составили 22 116 тыс. рублей. Привлечение вкладов физических лиц за 2011 год составило 67 292 тыс. рублей.

- Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц составили 4654 тыс. рублей за отчетный период. Объем портфеля привлеченных средств юридических лиц за 2011 год сократился на 2467 тыс. рублей.

За 2011 год наблюдалась стабильная тенденция увеличения количества расчетных счетов Клиентов Банка. Банк осуществлял переводы денежных средств по системам денежных переводов «Золотая Корона», «Киберплат», «Мигом» и другие. С 31.08. 2011 года у Клиентов Банка появилась возможность осуществлять переводы в иностранной валюте по системе денежных переводов «Мигом».

В 2011 году внедрены услуги по купле-продаже наличной иностранной валюты для физических лиц.

В конце 2011 года Банк осуществил выход на рынок ценных бумаг. При этом вложения осуществляются в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что соответствует консервативной политике Банка относительно рыночного риска и риска потери ликвидности. На 01.01.2012 г. портфель ценных бумаг составил 994 тыс. рублей.

За 2011 год доходы Банка составили 293 862 тыс. рублей, что больше чем в 2010 г. на 215 671 тыс. рублей, расходы выросли на 160 516 тыс. рублей и составили 234 233 тыс. рублей.

В структуре доходов в 2011 году большую часть (35,3%) составляют доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери или 103 603 тыс. рублей. Величина доходов от безвозмездной передачи имущества составляет 26,5% или 77 987 тыс. рублей. Стоит отметить рост по всем статьям доходов в целом за 2011 год.

Наибольший удельный вес в расходах Банка в отчетном году составили:

- отчисления в резервы на возможные потери – 64,9% или 152 102 тыс. рублей;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка – 21,7% или 50881 тыс. рублей;
- процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц – 11,4% или 26 770 тыс. рублей.

Чистая прибыль Банка за 2011 год получена в сумме 59629 тыс. рублей (за 2010 год – 4474 тыс. рублей). Увеличение суммы чистой прибыли произошло за счет доходов от безвозмездно полученного имущества.

Важной целью развития Банка является существенное повышение уровня и качества банковских услуг. Основным условием достижения целей является изменение модели банковского бизнеса, которое предполагает создание специализированного банковского продукта, который максимально учитывал бы потребности клиентов в выбранных отраслях экономики и гарантировал бы Банку минимальный уровень риска при желаемом уровне доходности.

Исходя из целей Стратегии, Банк формулирует следующие принципы работы:

- Непрерывное развитие и движение вперед.
- Сохранение гибкости и повышение скорости принятия решений с учетом требований рынка.
- Знание потребностей клиента.

- Высокое качество обслуживания каждого клиента.

Для поддержания существующего уровня развития, а также для дальнейшего развития Банк ставит перед собой задачу в 2012 году внедрить следующие продукты:

- вексельные кредиты;
- синдицированные кредиты.

По развитию розничного направления внимание следует уделять стандартным и четко регламентированным продуктам. Выделяется три направления кредитования физических лиц: неотложные нужды, автокредиты, ипотека.

Развитие операций с ценными бумагами является перспективным направлением для Банка. При работе с ценными бумагами следует учитывать взвешенный подход при формировании портфеля с учетом рисков.

Банк ставит перед собой задачу в 2012 году нарастить портфель ценных бумаг, осуществлять операции по продаже ценных бумаг третьих лиц, в т.ч. векселей.

Кроме того, Банк ставит следующие задачи:

- Увеличение количества открываемых расчетных счетов, в т.ч. внедрить открытие расчетных счетов в иностранной валюте.
- Привлечение депозитов и вкладов в Банке должно соответствовать росту активных операций. При этом следует ориентироваться на привлечение преимущественно долгосрочных ресурсов.
- Увеличить продажу собственных векселей Банка. За 2012 год процедуры по размещению векселей должны быть полностью налажены, сформирован портфель векселей в соответствии с бизнес-планом.

Для развития операционного обслуживания, Банк ставит перед собой задачу в 2012 году внедрить следующие продукты и услуги:

- Аккредитивы;
- Обслуживание клиентов в «одном окне».

В составе совета директоров за отчетный период произошли изменения, обусловленные выходом Рябова А.А. и избранием нового члена совета директоров (наблюдательного совета) Сидорова Л.А.

В структуре долей участия в уставном капитале Банка отмечаются значительные изменения, связанные с переходом права собственности на акции свыше 50% участия по состоянию на 01.01.2012 г. Лаптеву В.А.(64,3%).

Данные о составе совета директоров приведены в таблице.

#### ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)
Климашевский Сергей Владимирович	0,0000	Климашевский Сергей Владимирович	0,0000
Рябов Андрей Анатольевич	0,0000	Сидоров Лев Александрович	0,0000
Лаптев Виктор Адольфович	0,0002	Лаптев Виктор Адольфович	64,3269
Низов Сергей Вячеславович	0,0000	Низов Сергей Вячеславович	23,8095
Хаченков Сергей Иванович	0,1582	Хаченков Сергей Иванович	0,1197
Председатель совета директоров (наблюдательного совета) Банка			
Климашевский Сергей Владимирович	0,0000	Климашевский Сергей Владимирович	0,0000

Изменений в составе единоличного коллегиального исполнительного органа за отчетный период не произошло. Однако отмечаются незначительные изменения в структуре принадлежащих данным членам акций.

Данные о составе единоличного коллегиального органа приведены в таблице.

### ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ОРГАНА (ПРАВЛЕНИЕ БАНКА)

На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)	Ф.И.О.	Доля участия в уставном капитале (%)
Хаченков Сергей Иванович	0,1582	Хаченков Сергей Иванович	0,1197
Куроед Ольга Юрьевна	0,0187	Куроед Ольга Юрьевна	0,0142
Прозорова Ольга Юрьевна	0,0002	Прозорова Ольга Юрьевна	0,0012
Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка			
Хаченков Сергей Иванович	0,1582	Хаченков Сергей Иванович	0,1197

Первостепенное значение Банк придает организации эффективной системы управления рисками с целью их минимизации. Система управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков.

При построении системы управления рисками учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Система управления рисками, функционирующая в Банке, позволяет учитывать риски как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Банк расположен в Российской Федерации и не имеет представительств и филиалов за границей РФ.

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым был подвержен Банк в 2011 г., является кредитный риск.

#### Кредитный риск

*Кредитный риск* - риск финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, в том числе эмитентами ценных бумаг, приобретенных Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет Кредитная комиссия Банка, действующая в соответствии с положением о Кредитной комиссии Банка. Кредитная комиссия рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска. Кредитная комиссия принимает решения по вопросам заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы по финансовому анализу составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении

клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и членов Кредитной комиссии и анализируется ими.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Внутренние документы Банка содержат:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, содержащую детализированные процедуры оценки;
- порядок оценки ссуд и формирования резерва, включая порядок и периодичность регулирования резерва;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, а также порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- иные существенные положения.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска по кредитам, выданным одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. В течение отчетного года концентрация уровня риска являлась допустимой.

Значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году выполнялись и находились в следующих пределах:

#### ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, ОТРАЖАЮЩИХ УРОВЕНЬ КРЕДИТНОГО РИСКА

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение	
			На 01.01.2011г.	На 01.01.2012г.
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	Не более 25%	Максимальное 23,0%	Максимальное 14,4%
			Минимальное 4,1%	Минимальное 3,4%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	238,7%	111,0%
Н9.1	Величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) банка	Не более 50%	0%	1,4%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Не более 3%	0,6%	1,6%

В целом кредитный портфель Банка преимущественно состоит из среднесрочных кредитов.



-20-

## СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВАХ

Тыс. руб.

Заемщик	Вид деятельности (отраслям) или целевое направление кредита	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
		Сумма	% от общей суммы кредитов по заемщикам	Сумма	% от общей суммы кредитов по заемщикам
Физические лица	Потребительские ссуды	42470	79,98	27948	35,81
	Ипотека	7879	14,84	44630	57,18
	Автокредит	2751	5,18	5473	7,01
	ИТОГО:	53100	100,00	78051	100,00
Малое и среднее предпринимательство	Оптово-розничная торговля	110981	38,66	157900	45,48
	Строительство	55982	19,50	59367	17,10
	Операции с недвижимостью	39567	13,78	36520	10,52
	Обрабатывающее производство	14130	4,92	12751	3,67
	Транспорт и связь	17535	6,11	8417	2,43
	Сельское хозяйство	1100	0,37	0	0,00
	На завершение расчетов	10025	3,50	5175	1,49
	Прочие отрасли народного хозяйства	37777	13,16	67042	19,31
	ИТОГО:	287097	100,00	347172	100,00
В.т.ч индивидуальным предпринимателям		50376	17,55	37142	10,70
<b>ИТОГО ПРЕДОСТАВЛЕНО КРЕДИТОВ</b>		<b>340197</b>		<b>425223</b>	

В целом оценка динамики кредитного портфеля физических лиц показала, что изменение в абсолютном отношении составило 24951 тыс. руб., соответственно темп прироста 46,99%. Такой рост объемов кредитования свидетельствует о более доступном и широком кредитовании физических лиц. Наметилась основная тенденция, обусловленная переходом с потребительского кредитования на ипотечное жилищное кредитование. В отчетном периоде объем выданных кредитов на приобретение автомобилей увеличился в два раза. Объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по состоянию на 01.01.2012 г. значительно увеличился по сравнению на 01.01.2011 г.: в абсолютном выражении рост составил 60075 тыс.руб., темп прироста составил 20,92%. Однако в структуре кредитного портфеля снизилась общая доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, на 26,27%. Основная тенденция предоставления кредитов по видам экономической деятельности сохранилась, т.е. также в большей степени предоставляются кредиты отраслям, осуществляющим оптовую и розничную торговлю. Объемы предоставленных кредитов предприятиям строительной отрасли сохранился практически неизменным, отмечается незначительный рост, составивший 6,05%. По состоянию на 01.01.2012 г. произошли некоторые изменения в структуре предоставленных кредитов по видам отраслей, однако те отрасли, которые были ведущими в предыдущем отчетном периоде они сохранили свою приоритетность в отчетном финансовом году. Кроме этого, отмечается тенденция снижения предоставленных денежных средств на завершение расчетов (снижение в 1,94 раза с 10025 тыс. руб. до 5175 тыс. рублей).

# ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ

Срок задолженности	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
До 30 дней	4137	54,33	323	9,22
От 31 до 90 дней	754	9,90	420	11,98
От 91 до 180 дней	216	2,84	-	-
Свыше 180 дней	2508	32,93	2762	78,80
<b>ИТОГО:</b>	<b>7615</b>	<b>100,00</b>	<b>3505</b>	<b>100,00</b>

Основную массу в активах с просроченными сроками погашения составляет ссудная задолженность.

## ИНФОРМАЦИЯ ПО ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С ПРОСРОЧЕННЫМИ СРОКАМИ ПОГАШЕНИЯ

Срок задолженности	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
До 30 дней	4014	54,64	318	9,19
От 31 до 90 дней	730	9,94	420	12,13
От 91 до 180 дней	200	2,72	-	-
Свыше 180 дней	2402	32,70	2724	78,68
<b>ИТОГО:</b>	<b>7346</b>	<b>100,00</b>	<b>3462</b>	<b>100,00</b>

Высокой положительной оценки заслуживает тот факт, что просроченная задолженность на 01.01.2012 г. по сравнению на 01.01.2011 г. сократилась более чем в 2 раза (с 7615 тыс. руб. до 3505 тыс. руб.). Однако если оценивать по структуре и срокам особенностью портфеля просроченной задолженности остается наличие долгосрочной просрочки со сроком свыше 181 дней. При этом объем такой задолженности практически не изменился, отмечается небольшой рост таких кредитов, темп роста составил 113,41%.

## СТРУКТУРА РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Категория качества	На 01.01.2011 г.				На 01.01.2012 г.			
	Общая величина резервов, созданных по активам Банка	В т.ч. по ссудной задолженности	В т.ч. по требованиям по процентным доходам	В т.ч. по прочим требованиям	Общая величина резервов, созданных по активам Банка	В т.ч. по ссудной задолженности	В т.ч. по требованиям по процентным доходам	В т.ч. по прочим требованиям и кор. сч.там
II	9361	9303	58	0	11514	11506	5	3
III	1169	1164	5	0	42188	41320	868	0
IV	1812	1783	29	0	6717	6682	35	0
V	3037	2976	49	12	2167	1951	13	203
<b>ИТОГО:</b>	<b>15379</b>	<b>15226</b>	<b>141</b>	<b>12</b>	<b>62586</b>	<b>61459</b>	<b>921</b>	<b>206</b>
Резервы сформированные по задолженности малого и среднего предпринимательства	13820	13683	125	12	53762	52842	907	13
Резервы по кредитам физических лиц	1559	1543	16	0	8821	8617	14	190
Резервы по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	3	0	0	3
<b>ИТОГО:</b>	<b>15379</b>	<b>15226</b>	<b>141</b>	<b>12</b>	<b>62586</b>	<b>61459</b>	<b>921</b>	<b>206</b>

Анализ объемов созданных резервов по кредитам и прочим требованиям Банка показал, что по состоянию на 01.01.2012г. в сравнении с предыдущим годом у Банка значительно выросли расходы, связанные с созданием резервов на возможные потери. В абсолютном выражении прирост составил 46424 тыс. руб. Расходы увеличились более чем в 4 раза. Основная масса расходов связана с кредитами третьей группы риска. Переток средств ссудной задолженности достаточно высокий с 1164 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г. до 41320 тыс. руб. на 01.01.2012 г.. Однако нельзя не отметить положительный момент в структуре резервов: в отчетном периоде сократились резервы пятой группы риска на 27,91%. Значительно выросли резервы по четвертой группе риска с 1783 тыс. руб. до 6682 тыс. руб. В объеме созданных резервов по субъектам кредитования, отмечается рост резервов по физическим лицам в 5,6 раз, по юридическим в 3,9 раз. В отчетном периоде отмечается создание расчетного резерва. Разница между размером фактически сформированного и расчетного резерва составила 520 тыс. руб.

#### АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В РАЗРЕЗЕ КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА

Ссудная задолженность по категориям качества	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
I	67443	19,82	15091	3,55
II	260832	76,67	253464	59,61
III	5541	1,63	143181	33,67
IV	3405	1,00	11536	2,71
V	2976	0,88	1951	0,46
ИТОГО:	340197	100,00	425223	100,00

В отчетном году отмечается рост ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в абсолютном выражении 85026 тыс. руб. или 25%. Структура кредитного портфеля претерпела изменения, связанные с предоставлением в отчетном году ссуд классифицированных в третью категорию качества (с 5541 тыс. руб. до 143181 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2012 на первую группу риска приходится 3,55% (15091 тыс. руб.), в предыдущем периоде на кредиты классифицированные в первую группу риска отводилось 67443 тыс. руб. или 19,82%. Таким образом, кредиты, классифицированные в первую категорию качества, сократились более чем в 4,5 раза. Соответственно это не могло не отразиться на общем объеме созданных резервов кредитной организации. Резервы Банка в отчетном периоде увеличились более чем в 4 раза.

В отчетном периоде по сравнению с предыдущим финансовым годом отмечается общий рост кредитного портфеля субъектов среднего и малого предпринимательства, в абсолютном выражении рост составил 60075 тыс. руб. или 20,92%. Главная тенденция по портфелю сохранилась - основная масса кредитных вложений приходится на вторую группу риска. Однако изменение произошло в отношении первой и третьей категории качества. По объемам кредитных вложений классифицированных в пятую группу риска значительных изменений не произошло.

Кроме этого в структуре активов Банка отмечается наличие требований к кредитным организациям. Данные требования классифицируются в первую и вторую категорию качества. Доля таких требований в общей совокупной величине активов, подлежащих отражению в форме отчетности №0409115 по состоянию на 01.01.2011 г. составила 0,24% или 822 тыс. руб., на 01.01.2012 г. - 1,15% или 4970 тыс.руб.

В структуре общего портфеля требований Банка отмечается общий рост требований к кредитным организациям (более чем в 5 раз). Данная особенность обусловлена открытием новых корреспондентских счетов и проведением массы расчетных операций по этим счетам.

Требования по получению процентных доходов в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2011 г. составляют 0,59% или 2018 тыс. руб. на 01.01.2012 г. 0,61% или 2627 тыс.руб.

Объем данных требований по структуре практически не изменился, однако в абсолютном выражении увеличился на 609 тыс. руб. или на 23,18%. Общая величина кредитов, предоставленных своим акционерам, уменьшилась вдвое.

Анализ кредитного портфеля показал, что объем кредитов, предоставленных акционерам, по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 120 тыс. руб. или 0,04% от кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.01.2012 г. ссудная задолженность акционеров сократилась и составляет 61 тыс. руб. или 0,01% от кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2011 г. реструктурированные кредиты в общем объеме задолженности составляют 3,9% (13272 тыс. руб.). Данные кредиты классифицируются во вторую категорию качества с резервом в размере 320 тыс. руб. В общем объеме таких ссуд основное место принадлежит ссудам, реструктурированным в связи с уменьшением процентной ставки - 10206 тыс. руб. (76,90%), 2251 тыс. руб. (16,96%) отводится на кредиты, у которых изменен график возврата основного долга и 6,14% (815 тыс. руб.) принадлежит пролонгированным кредитам. По состоянию на 01.01.2012 г. реструктурированные кредиты в общем объеме задолженности составляют 0,02% (88 тыс. руб.) Данные кредиты классифицируются во вторую категорию качества с резервом 2 тыс. руб. Данная ссуда реструктурирована в связи с изменением графика возврата основного долга.

Оценка реструктурированных ссуд показала, что объем таких ссуд в отчетном периоде по сравнению с предыдущим финансовым годом значительно сократился. Данная тенденция заслуживает высокой положительной оценки.

За 2010 и 2011 гг. операции (сделки), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У отсутствуют.

#### Риск ликвидности.

В условиях нестабильности финансового рынка риск потери ликвидности является наиболее значимым для Банка. В Банке действует централизованный порядок управления ликвидностью. Целями системы управления риском потери ликвидности является как соблюдение внешних обязательных требований, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата Банка.

По состоянию на 01.01.2012 г. достаточность собственных средств Банка изменилась с 29,6% (на 01.01.2011г.) до 35,8%.

#### ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ, ОТРАЖАЮЩИХ УРОВЕНЬ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение	
			На 01.01.2011г.	На 01.01.2012 г.
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15%	41,4%	57,6%
Н3	Норматив текущей ликвидности	Не менее 50%	70,2%	61,2%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120%	108,4%	73,4%

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Председатель правления. Постоянное руководство процессом управления осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Службой по финансовому планированию.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах в Банке России).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между доходностью и ликвидностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска потери ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния мгновенной и текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе прогнозирования финансовых потоков и потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Разрывы в сроках погашения требований и обязательств анализируются с учетом рекомендаций Банка России. Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Особое внимание уделяется таким факторам риска потери ликвидности, как уровень стабильности пассивов, качество и диверсифицированность активов, изменение процентных ставок.

#### Рыночный риск.

В части рыночных рисков Банк выделяет валютный риск, процентный риск, фондовый риск. При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России №313-П от 14.11.2007г "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

#### Валютный риск

*Валютный риск* - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. В соответствии с Положением Банка России №313-П от 14.11.2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» расчетная база для расчета размера валютного риска отсутствовала в связи с незначительным объемом операций в иностранной валюте.

#### Процентный риск

Задачей управления *процентным риском* является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний процентных ставок. Основной целью управления риском изменения процентной ставки является контроль уровня процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход и процентными расходами по обязательствам банка), необходимой для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности. Банк оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Основными методами снижения процентного риска выступают балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок. Процентный риск анализируется Банком ежеквартально.

#### Фондовый риск

*Фондовый риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) 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 фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Доля вложений в ценные бумаги за 2011 год незначительна, в связи с чем необходимость количественной оценки фондового риска отсутствовала. Для минимизации рисков Банком в качестве объекта вложений выбраны низкорисковые облигации. На постоянной основе производится мониторинг текущей стоимости портфеля ценных бумаг банка, а также анализ финансового состояния эмитентов облигаций.

#### Операционный риск

*Операционный риск* относится ко всем направлениям деятельности Банка, а возникновение операционного риска вследствие некомпетентности, отсутствия контроля или небрежности может привести к крупным финансовым потерям. В связи с этим необходимость управления операционным риском является очевидной.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования работников и другие вопросы.

Управление операционным риском включает в себя:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль операционного риска;
- минимизацию операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском, Банком осуществляется сбор информации о фактах возникновения операционных рисков, понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления.

Информация об уровне операционного риска своевременно доводится до органов управления Банка для принятия необходимых мер.

В целях минимизации операционного риска Банком осуществляется следующий комплекс мер, включающий:

- разработку организационной структуры Банка, внутренних Положений, Правил и Процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации возможных последствий реализации факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Правовой риск

*Правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Применяемые Банком методы минимизации правового риска:

- мониторинг непротиворечивости договоров, применяемых в деятельности Банка законодательству РФ;
- локализация правовых противоречий, выработка решений, обеспечивающих снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- поддержка эффективной защиты интересов Банка в судах;
- мониторинг правотворческой деятельности в сфере банковского законодательства.

Риск потери деловой репутации

*Риски потери репутации* - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Для минимизации риска производится:

- повышение качества обслуживания Клиентов;
- своевременное исполнение обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- раскрытие информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- сохранение конфиденциальной информации и соблюдение банковской тайны.

Страновой риск – нет.

Стратегический риск - не оценивается.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Вид	Тыс. руб.	
	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.
Величина кредитных требований к аффилированным лицам	256	140
Величина требований по внебалансовым обязательствам (банковская гарантия)	0	2723
Величина созданного резерва	4	29
Величина остатков средств на счетах	2490	2535

В 2011 году была предоставлена банковская гарантия в размере 2723 тыс. руб. основному акционеру. Иные, раскрываемые в данном пункте активные операции со связанными сторонами, отсутствуют.

-24-

В отчетном финансовом году по сравнению с предыдущим отмечается рост остатков средств на счетах аффилированных лиц Банка. В абсолютном выражении он составил 45 тыс. руб. или 1,80%.

Влияние результатов операций (сделок) со связанными с ней сторонами на финансовую устойчивость Банка, определяется, в том числе, нормативом совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1, который регулирует совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 устанавливается в размере 3%. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам определяет норматив Н9.1. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, ограничивает кредитный риск Банка в отношении акционеров Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 устанавливается в размере 50%.

По состоянию на 01.01.2011г. операции со связанными с Банком сторонами оказали незначительное влияние на расчет норматива Н10.1, однако по состоянию на 01.01.2012г. норматив увеличился более чем на 1%. Кроме этого в отчетном финансовом году у Банка появилась необходимость контролировать норматив Н9.1., в связи с предоставлением банковской гарантии своему акционеру.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» в 2011 г. проводились сделки, которые признавались сделками с заинтересованностью, которые приведены в таблице.

#### СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, КОТОРЫЕ ТРЕБУЮТ ОДОБРЕНИЯ

Вид	Штук	Сумма тыс. руб.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Банка	3	18000
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров Банка	1	18000
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом Банка)	2	0

#### СВЕДЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

По категориям качества	На 01.01.2011 г.		На 01.01.2012 г.	
	Сумма обязательства	Сумма резерва	Сумма обязательства	Сумма резерва
I	23940	0	5591	0
II	25365	550	37028	1432
III	0	0	1283	385
IV	45	23	45	45
V	0		0	0
<b>ИТОГО:</b>	<b>49350</b>	<b>573</b>	<b>43947</b>	<b>1862</b>



Объем предоставленных условных обязательств кредитного характера в 2011 году по сравнению с 2010 годом сократился на 5403 тыс. руб. или на 10,95%. Анализ структуры портфеля внебалансовых обязательств показал, что произошло смещение данных обязательств с первой группы риска во вторую категорию качества (снижение более чем в 4 раза с 23940 тыс. руб. до 5591 тыс. руб.). В абсолютном выражении объем выданных условных обязательств кредитного характера по второй категории качества в отчетном периоде по сравнению с 2010 финансовым годом увеличился на 11663 тыс. руб. или на 45,98%. Основная тенденция по структуре сохранилась, уровень и объем, предоставленных кредитных линий остался практически неизменным (34599 тыс. руб. в 2010 году и 34636 тыс. руб. в 2011 году). Нельзя не отметить, что объем прочих инструментов в отчетном году по сравнению с предыдущим сократился в 2 раза с 12317 тыс. руб. до 6235 тыс. руб. Общий объем предоставленных гарантий вырос на 642 тыс. руб. или на 26,38%. Оценка изменений структуры портфеля кредитных линий показала, что общая величина кредитных линий второй группы риска увеличилась на 10116 тыс. руб. или на 48,00%. Резерв также увеличился с 472 тыс. руб. до 1245 тыс. руб. (рост более чем в 2,5 раза). В структуре портфеля прочих внебалансовых инструментов в отчетном периоде по сравнению с предыдущим произошел переток, характеризующийся приблизительно равным соотношением первой и второй групп риска. До этого преобладающее место отводилось прочим инструментам первой категории качества. Объем резерва, созданный в отчетном году по портфелю прочих инструментов превышает данные предыдущего года более чем в 3 раза и составил 1862 тыс. руб.

#### ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ

ВИД	Тыс.руб.	
	За 2010 год	За 2011 год
Вознаграждение основному управленческому персоналу	2224	2348
Долгосрочные вознаграждения	0	0

Состав основного управленческого персонала составляет 8 человек, в т.ч. 5 человек сотрудники Банка.

#### СРЕДНЯЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕРСОНАЛА

Чел.	
На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012г.
54	70

По итогам отчетного года выплата дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и выплата объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы не планируются.

Банк не планирует прекращение деятельности.

В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций АКБ «Акция» ОАО по цене ниже их рыночной стоимости, Банк публикует только Базовую прибыль на акцию:

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2012 г. = 59 629 000 рублей / 572 000 штук = 104,25 рубля / акция.

-29-

Решение об одиннадцатом дополнительном выпуске обыкновенных именных акций банка в количестве 350 000 штук акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая на общую сумму 35 000 000 рублей (Тридцать пять миллионов рублей) зарегистрировано 23 августа 2011 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций в фактическом объеме 184 000 штук на общую сумму 18 400 000 рублей зарегистрирован 15 декабря 2011 г.

Существенная сделка с собственными обыкновенными акциями в рамках эмиссии акций Банком проводилась в отношении Низова Сергея Вячеславовича на сумму 18 000 000 рублей.

По состоянию на 01.12.2012 г. в Банке проведена инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, по требованиям и обязательствам по прочим операциям. Ревизия ценностей операционной кассы проведена по состоянию на 01.01.2012 г. По результатам проведенной инвентаризации и ревизии расхождений фактических данных с данными бухгалтерского учета не установлено, излишек и недостач не выявлено.

Данные о кредиторской и дебиторской задолженности приведены в таблице.

#### КРЕДИТОРСКАЯ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Тыс.руб.

Состав	Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.
Расчеты по налогам и сборам	11	124	109	994
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	6	0	0	
Прочая кредиторская задолженность	177	171		
Вложения в долговые обязательства			0	994
Расчеты с поставщиками и подрядчиками			185	184
Прочая дебиторская задолженность			2516	21839
<b>ИТОГО</b>	<b>194</b>	<b>295</b>	<b>2810</b>	<b>23873</b>

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012 г. изменилась в сторону увеличения в связи с тем, что Банком был перечислен аванс для обеспечения расчетов на Новогодние каникулы в Объединенную систему моментальных платежей по переводу денежных средств через платежные терминалы в сумме 10159 тыс руб.. Денежные средства в платежных терминалах по состоянию на 01.01.2012 г. составляют 4027 тыс.руб..

Остатки на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» подтверждены двусторонними актами.

Остатка по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2012 года нет.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ №302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» на принципах:

- Непрерывности деятельности;
- Постоянства правил бухгалтерского учета;
- Осторожности;
- Отражения доходов и расходов по методу начисления;
- Своевременности отражения операций;
- Раздельного отражения активов и пассивов;

- Преемственности входящего баланса;
- Приоритета содержания над формой;
- Открытости;
- Баланс и отчетность составляется в целом по Банку;
- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

В 2011 году Банком совершены крупные сделки с недвижимым имуществом и землей. Был приобретен в собственность объект незавершенного строительства и земельный участок на правах общей долевой собственности для строительства офиса Банка.

В 2011 году передано безвозмездно крупным акционером в собственность Банка нежилое помещение (здание, в котором располагается в данный момент офис банка) и нежилое производственное помещение (в котором после ремонта планируется расположить дополнительный офис Банка).

Переоценка основных средств в 2011 году не производилась.

В 2011 году лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету основных средств установлен в учетной политике с 40000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

При определении налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость Банк использует порядок, предусмотренный главой 21 п.5 ст.170 Налогового кодекса РФ, согласно которому «Банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет».

При начислении амортизации основных средств применяется линейный метод.

При составлении отчетности, отчисления в бюджет от прибыли за 2011 год признаны существенными событиями после отчетной даты, в которых Банк вел свою деятельность.

В учетную политику с 2012 год внесено дополнение в учет по текущей (справедливой) стоимости недвижимости временно не участвующей в основной деятельности, других изменений влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не внесено.

Учетной политикой установлен уровень существенности в размере 5% от валюты баланса.

#### АНАЛИЗ КРУПНЫХ СДЕЛОК, СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА

Договорные отношения	На 01.01.2011 г.			На 01.01.2012 г.		
	Кол-во клиен- тов	Сумма млн. руб.	Кате- гория каче- ства	Кол-во клиен- тов	Сумма млн. руб.	Кате- гория каче- ства
Ссуды от 15 до 20 млн руб.	2	33	2	3	48,2	2
Ссуды свыше 20 млн. руб	5	115	2	5	119,1	2
				2	45,6	3
<b>ИТОГО:</b>	<b>7</b>	<b>148</b>		<b>10</b>	<b>212,9</b>	

- 31 -

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, нет.

Заместитель председателя правления

Гл. бухгалтер



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

М.С. Хаченкова

О.Ю. Куроед