

# ООО АК «ЦЕСТРИС АУДИТ»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности

### ООО ИКБ «МЕСЕД»

За 2011 год



МАХАЧКАЛА - 2012 г.



Аудиторская компания  
**«ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ,  
АНАЛИЗА И АУДИТА»**

РД, 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака 31, E-mail: VPSH @ dinet.ru.

Тел: (8722) 62-87-04, 61-62-84  
Факс: (8722) 62-87-04

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:  
аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете";  
бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;  
условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;  
помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров  
ООО ИКБ «МЕСЕД»

### I. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ИНОВАЦИОННО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕСЕД».

Сокращенное наименование: ООО ИКБ «МЕСЕД».

Место нахождения: 367015, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ярагского 93 «а»;

Свидетельство: о государственной регистрации кредитной организации № 184, выдано Центральным Банком Российской Федерации от 25 декабря 1990 года.

Свидетельство: о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1020500001103 дата внесения записи 28 октября 2002 года, выдано Управлением МНС России по Республике Дагестан.

### II. АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

Место нахождения: 367003, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирчи-Казака, 31.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных Бухгалтеров от 29.01.2010г. серия ГА № 010755. ОРНЗ 11004015126;

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11004015126;

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным № 1020502522589, выданной 23.09.2002г инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 № 000861642.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ООО ИКБ «МЕСЕД» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. включительно, состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
2. Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
4. Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2012 года;
5. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 года;
6. Пояснительной записки.

### **III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

## V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНОВАЦИОННО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕСЕД» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты ее финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Аудитор  
ООО АК "Цестрис-Аудит"  
Уполномоченное лицо  
по доверенности №5 от 01.02.2012г.



Калимуллин А. Ф.

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000008  
на осуществление аудиторской деятельности, выдан 25.08.2011 г.  
Саморегулируемой организацией аудиторов  
Некоммерческое партнерство  
Аудиторская Ассоциация Содружество, на неограниченный срок)

27 «сентября» 2012 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
82	09608672	1020500001345	184	048209763

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-коммерческий банк "Месед", ООО ИКБ "Месед"  
Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА, ул. ЯРАГСКОГО, 93 "А"

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1839	5303
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24702	19949
2.1	Обязательные резервы	432	245
3	Средства в кредитных организациях	55	246
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осудная задолженность	422978	421326
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	82
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	82	82
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70691	53790
9	Прочие активы	35418	9753
10	Всего активов	555765	510449
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	10005	3005
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14733	30132
13.1	Вклады физических лиц	3701	3965
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	20572	8090
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	45310	41227
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	360000	300000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	83154	83154
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	88	88
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25960	71875
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	41233	14105
27	Всего источников собственных средств	510455	469222
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Раджабов Магомед Абдулкадырович

Главный бухгалтер

Румянцева Наталья Александровна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
82	09808672	1020500001345	104	048209763

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-коммерческий банк "Месед", ООО ИКБ "Месед"

Почтовый адрес

г. МАХАЧКАЛА, УЛ. ЯРАГСКОГО, 93/А

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:	38203	62741
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	55
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38203	62686
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1325	183
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1250	94
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	75	89
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	36878	62558
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:	5711	-43367
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1250	-1215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42589	19191
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	6130	1398
13	Комиссионные расходы	4	19
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	3268	3521
18	Чистые доходы (расходы)	51983	24091
19	Операционные расходы	10470	9821
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	41513	14270
21	Начисленные (уплаченные) налоги	280	165
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	41233	14105
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	41233	14105

Председатель правления

Раджабов Магомед Абдулкадырович

Главный бухгалтер

Румянцева Наталья Александровна





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
82	09608672	1020500001345	184	046209763

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-коммерческий банк "Месед", ООО ИКБ "Месед"  
Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА, УЛ. ЯРАГСКОГО, 93/А

Код формы по ОКУД 0409003  
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,	469222	41233	510455
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	300000	60000	360000
1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000	60000	360000
1.1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	83154	0	83154
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	85980	-18767	67213
1.5.1	прошлых лет	71875	-45895	25980
1.5.2	отчетного года	14105	27128	41233
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	71,2	X	61,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	247578	-5700	241878
4.1	в том числе:			
4.1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	247560	-5700	241860
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12	0	12
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 177515, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 20508
  - 1.2. изменения качества суд 156009
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
  - 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 183218, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0
  - 2.2. погашения суд 45709
  - 2.3. изменения качества суд 137509
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
  - 2.5. иных причин 0

Председатель правления

Раджабов Магомед Абдулхадирович

Главный бухгалтер

Румянцова Наталья Александровна

М.П.







ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

"МЕСЕД"

Республика Дагестан  
367015, г. Махачкала  
ул. М. Ярагского 93а  
тел. (факс) (8722) 646715

к/с № 30101810700000000763  
ГРЧК НБ РД г. Махачкала  
БИК 048209763  
E-mail: mesed@inbox.ru

№ 147-М

« 19 » апреля 2012

**Пояснительная записка к годовому отчету  
ООО ИКБ "Месед" за 2011 год**

**I. Существенная информация о кредитной организации**

По состоянию на 01 января 2012 года в структуре ООО ИКБ "МЕСЕД" действовал 1 филиал в г. Буйнакске.

По состоянию на 01 января 2012 года Банк не возглавлял банковскую (консолированную) группу.

В 2011 году ООО ИКБ «МЕСЕД» осуществлял основные операции по кредитованию юридических лиц (некредитных организаций), кредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Помимо кредитных услуг, особое внимание Банк уделяет инновационным услугам.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. В связи с неучастием ООО ИКБ «МЕСЕД» в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным Законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года, банк вел политику, направленную, прежде всего на размещение собственных средств, а так же на выдачу ранее привлеченных вкладов.

**Основные макроэкономические тенденции в 2011 году**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе, отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах**

В 2011 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

В отчетном году была продолжена политика поддержания высокой надежности вложений при умеренной доходности. В 2011 году были предоставлены кредиты юридическим лицам (некредитным организациям) на общую сумму 16500 т. руб., физическим лицам на сумму 335 т. руб., процентные ставки по кредитам, выданным в 2011 году составляли 12-15% годовых. Согласно договорам и дополнительным соглашениям к договорам по кредитным линиям получено процентов, в общей сумме 38203 т. рублей.

Общая сумма расходов банка составляет 189219 т.р. из них 177140 т.р. (93,61%) составляют расходы банка на создание резервов; расходы на содержание зданий 2427 т.р. (1,28%); расходы на содержание аппарата 6230 т.р. (3,29%);

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
02	00000077	1007500011345	184	046209753

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-коммерческий банк "Месед", ООО ИКБ "Месед"

Почтовый адрес: г. МАХАЧКАЛА, ул. ЯРАГСКОГО, 93 "А"

Код формы по ОКУД 0409014

Годовая

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	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	24351	43409
1.1.1	Проценты полученные	26735	46232
1.1.2	Проценты уплаченные	-1325	-163
1.1.3	Комиссии полученные	6130	1359
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4	-19
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	3268	3521
1.1.9	Операционные расходы	-10136	-9378
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-317	-185
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	4205	-73137
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-187	115
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5274	-45719
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-15412	-316
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7000	3005
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-15369	-38226
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12519	8021
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	18146	-29734
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-82
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-17235	-6733
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-17235	-6815
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	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	911	-36549
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	25253	61802
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	26164	25253

Председатель правления

Раджабов Магомед Абдулхидирович

Главный бухгалтер

Румянцева Наталья Александровна



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	Б/И/К
82	09806672	1020500001345	184	048206763

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Инновационно-коммерческий банк "Месед" ООО ИКБ "Месед"Почтовый адрес: г. МАХАККАЛА УЛ. ЯРАДСКОГО 83/АКод 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	61.1	75.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив вложенной ликвидности банка (Н2)	15	175.6	82.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	849.8	83.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	10.6	18.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 14.3 минимальное 0	максимальное 21.7 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	75.3	85.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
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)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации заявителя 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)	0	0	0

Председатель правления



Раджабов Магомед Абдулкадырович

Главный бухгалтер



Румянцова Наталья Александровна





доходы, полученные по операциям от кредитования. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2011 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, составила около 16,57%. За 2011 год банком была получена прибыль в сумме 41233 тыс. рублей.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

#### **Информация о перспективах развития кредитной организации**

Основным перспективным направлением деятельности Банка является оказание широкого спектра финансовых услуг населению. В 2012 году будет продолжено построение инновационного универсального розничного Банка, развивающего современный и социально ответственный банковский бизнес с целью создания доверительных и долгосрочных взаимоотношений с клиентами и партнерами, предоставления лучшего сервиса на российском банковском рынке.

Основная цель стратегии развития Банка заключается в минимизации финансовых потерь и иных рисков, которые могут возникнуть в результате изменения макроэкономической ситуации, а также в обеспечении достижения запланированных значений целевых показателей развития.

Особое внимание Банк будет обращать на развитие инновационных направлений деятельности, соответствующих лучшим мировым практикам в сфере инноваций и новых технологий банковского обслуживания. Это будет способствовать совершенствованию платежного и расчетного бизнеса Банка для обеспечения потребителей основными банковскими услугами - текущими счетами, переводами, расчетами, депозитами и кредитами.

Развитие удобных современных финансовых сервисов и продуктов, повышение лояльности клиентов является приоритетной задачей Банка на ближайшее время.

В достижении своих целей Банк ориентируется на потребности клиентов в новых услугах, реализует взвешенную политику в области ценообразования, учитывающую как присущие потребительскому кредитованию риски, так и интересы и предпочтения клиентов.

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

- Залибекова Умрайган Гаджиатаевна - Председатель Совета Директоров;
- Раджабов Магомед Абдулкадырович;
- Ибрагимов Хаджимурад Ибрагимович;
- Дибиров Али Магомедович;
- Магомедова Альпият Омаровна.

По состоянию на 01 января 2012 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Раджабов Магомед Абдулкадырович.

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

- Раджабов Татаси Магомедович - Заместитель Председателя Правления;
- Румянцева Наталья Александровна - главный бухгалтер банка;

В 2011 году из состава Совета Директоров был выведен Раджабов Т.М. и избран Ибрагимов Х.И. а изменения в Правлении Банка не было. В 2011 году члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка владели следующими долями: Залибекова У.Г. - 5,09%; Раджабов М.А. - 12,17%; Ибрагимов Х.И. - 2,94%; Дибиров А.М. - 4,32%; Магомедова А.О. - 5,09%; Раджабов Т.М. - 2,16%. Информация об участниках Банка по состоянию на 1 января 2012 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

## **2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

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

Основным видом активных операций Банка, обеспечивающих его финансовый результат, является предоставление кредитов юридическим и физическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В связи с этим, основным видом банковского риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

При осуществлении Банковской деятельности, Банк подвержен, также, риску ликвидности, который связан с возможностью появления затруднений в исполнении Банком своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск Банка связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Наличие правовых взаимоотношений Банка со своими клиентами - физическими лицами потенциально является источником правового риска, который эффективно сокращается юридическими подразделениями Банка, в том числе благодаря использованию стандартизированных подходов и типовой договорной базы.

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	1839	-	-	-	-	1839
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	24702	-	-	-	-	24702
Средства в кредитных организациях	432	-	-	-	-	432
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	-	-	-	-	55
Чистая ссудная задолженность	422978	-	-	-	-	422978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	-	-	-	-	82
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	82	-	-	-	-	82
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70691	-	-	-	-	70691
Прочие активы	35418	-	-	-	-	55418
<b>Итого активов</b>	<b>555765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>555765</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
Средства кредитных организаций	10005	-	-	-	-	10005
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14733	-	-	-	-	14733



в т.ч. вклады физических лиц	3701	-	-	-	-	3701
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые Обязательства	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	20572	-	-	-	-	20572
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>						
<b>Итого обязательств</b>	<b>45310</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45310</b>

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в том числе Люксембург	Прочие страны	Итого
Денежные средства	5303	-	-	-	-	5303
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч. обязательные резервы	19949	-	-	-	-	19949
Средства в кредитных организациях	245	-	-	-	-	245
Средства в кредитных организациях	246	-	-	-	-	246
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	421326	-	-	-	-	421326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82	-	-	-	-	82
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	82	-	-	-	-	82
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53790	-	-	-	-	53790

Прочие активы	9353	-	-	-	-	9353
<b>Итого активов</b>	<b>510449</b>	-	-	-	-	<b>510449</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
Средства кредитных организаций	3005	-	-	-	-	3005
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30132	-	-	-	-	30132
в т.ч. вклады физических лиц	3965	-	-	-	-	3965
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства						
<i>Прочие обязательства</i>	8090	-	-	-	-	8090
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон</i>						
<b>Итого обязательств</b>	<b>41227</b>	-	-	-	-	<b>41227</b>

Руководство Банка анализирует не только страновую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц и по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса.

	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Государственные и общественные организации	-	-	-	-
Муниципальные и городские органы	-	-	-	-
Производство	-	-	-	-
Строительство	16500	2,41%	-	-
Недвижимость	-	-	-	-
Торговля	392281	57,53%	379708	56,9%
Сельское хозяйство	272581	39,98%	287130	43,03%
Прочее	580	0,08%	580	0,08%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам</b>	<b>681942</b>		<b>667418</b>	

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц:



<i>в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации, в т.ч.				
Жилищные кредиты	-	-	-	-
Ипотечные ссуды	-	-	-	-
Автокредиты	-	-	-	-
Иные потребительские ссуды	605	100%	894	100%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации</b>	<b>605</b>		<b>894</b>	

## 2.2. краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Основные цели ООО ИКБ «Месед» в области системы управления рисками устанавливаются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам.

### Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью понесения финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и/или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Основные принципы управления кредитным риском Банка изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы управления кредитным риском Банка. Лимиты кредитного риска Банка устанавливаются и пересматриваются на регулярной основе Кредитным комитетом, в отдельных случаях лимиты утверждаются Советом директоров Банка.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производятся по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, а также в соответствии с требованиями нормативных и правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Централизованная система принятия кредитных решений, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку сохранять низкий уровень кредитного риска.

На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур.

Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов, как индивидуальный. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска.

Основой процесса управления кредитными рисками по неоднородным ссудам является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов.

Постоянно совершенствуется система анализа финансового состояния различных категорий заемщиков, внедряются современные количественные методы диагностики и оценки заемщиков и кредитных рисков проектов.

В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Сформированные резервы с избытком покрывают просроченную задолженность по ссудам. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам.

**Информация об объеме просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов**

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) на 01 января 2012 года составил – 682547 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2011 года 667418 тыс. руб.; прирост за год составил 15129 тыс. руб

Объем просроченной задолженности составляет 3160 тыс. руб. на 01 января 2011 года и на 01 января 2012 года; то есть без изменений..

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился с 247 566 тыс. руб. (на 01 января 2011 года) до 241 863 тыс. руб. (на 01 января 2012 года); то есть на 5 703 тыс. руб.

Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год уменьшился с 37% до 35%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2012	01.01.2011
<i>Просроченная задолженность</i>	3160	3160
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3160	3160
- с задержкой платежа свыше 180 дней		
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>3160</b>	<b>3160</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>		
<b>Итого</b>	<b>3160</b>	<b>3160</b>

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2012	01.01.2011
<i>Просроченная задолженность</i>	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		
- с задержкой платежа свыше 180 дней		
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	55	20	2231
II категория качества		86800	-
III категория качества		592567	-
IV категория качества			
V категория качества		3160	12
<b>Итого</b>	<b>55</b>	<b>682 547</b>	<b>2243</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>266515</b>	<b>12</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>55</b>	<b>239139</b>	<b>12</b>
<b>Итого</b>	<b>55</b>	<b>443 408</b>	<b>2231</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в	Чистая ссудная	Прочие активы
-------------------------------	------------	----------------	---------------

	кредитных организациях	задолженность	
I категория качества	55	15800	2311
II категория качества		192880	-
III категория качества		441923	-
IV категория качества			
V категория качества		16815	12
Итого	55	667418	2405
Итого расчетного резерва	0	264092	12
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	55	264092	12
Итого	55	403326	2311

**Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд**

Реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижен размер процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и /или плат по активу.

Структура реструктурированных кредитов.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2012	01.01.2011
Реструктурированные кредиты, оцениваемые в составе портфелей однородных ссуд:	-	-
Реструктурированные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	412 036	446 943

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с тем, что Банк может столкнуться с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов, по счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих обязательств.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие общепризнанные принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет надежно определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. При оценке риска ликвидности Банк использует консервативный подход, основанный на сценарном анализе и выражающийся в предположении о наиболее раннем наступлении сроков исполнения обязательств по заключенным соглашениям и наиболее позднем - требований.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России.



- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 175,65

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 849,80

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 10,56

#### **Рыночные риски**

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

#### **Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

По мнению Руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также значительное превышение процентных ставок по активам операциям над процентными ставками по обязательствам Банка является основополагающим фактором для успешного управления процентным риском.

В рамках общей стратегии развития Банка в целях управления процентным риском в случае изменения рыночной конъюнктуры как на рынке заемного капитала, так и на рынке Потребительского кредитования, Банк производит оперативную корректировку тарифов и условий по своим банковским продуктам.

#### **Правовой риск**

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

Юридический отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

#### **Стратегический риск**

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых

сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- Ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- Неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- Отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- Недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- Разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- Контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- Производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- Производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- Производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

#### **Операционный риск**

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной сигнализации;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;

- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;

Управление операционным риском осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

#### Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции; максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.

### 2.3. краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	-	-	-	-	-	60279
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	12444

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	6289

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2011 года

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды	-	-	-	-	-	-	73934



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(в тысячах российских рублей)	основного хозяйственного общества (управляющая)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность		других связанных сторон
Продажные доходы, в т.ч. от услуг, предоставлен- ных клиентам не кредитным организациям								8995

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года Банк не имел требований к своим участникам по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года Банк не имел требований по получению процентов к своим участникам.

#### 2.4. информация о внебалансовых обязательствах кредитной организации отсутствует

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива (поставочных сделок), по состоянию на 01 января 2012 года у Банка не было.

Расчетных (бесновачных) срочных сделок по состоянию на 01 января 2011 года у Банка не было.

#### 2.5. краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2012 года:

(в тысячах российских рублей) Члены Совета, Директоров и члены Правления

Краткосрочные вознаграждения (зплата) 504

Ниже представлена информация о выплатах основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01 января 2011 года:

(в тысячах российских рублей) Члены Совета, Директоров и члены Правления

Краткосрочные вознаграждения (зплата) 504

По состоянию на 01 января 2012 года списочная численность персонала составила 46 (на 01 января 2011 года: 53); списочная численность основного управленческого персонала составила 6 (на 01 января 2011 года: 6).

#### 2.6. сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Данные отсутствуют

#### 2.7. сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2012 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность

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

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

Банк применяет следующие принципы и методы оценки нижеперечисленных статей баланса:

##### а) Статья "Денежные средства"

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях.

б) Статья "Обязательные резервы"

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07 августа 2009 г. № 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций".

в) Статья "Средства в кредитных организациях"

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья "Чистая ссудная задолженность"

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ № от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи "Требования по получению процентов" и "Обязательства по уплате процентов"

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.06.1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками". Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

е) Статьи "Резервы на возможные потери"

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием ЦБ РФ от 22.06.2005 г. № 1584-У.

ж) Статья "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы"

Основные средства (далее - ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 (по ОС, принятым к учету до 1 января 2003 года) и в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ, без отчисления средств на создание ремонтного фонда.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось при передаче их со склада в эксплуатацию на основании требований, актов об использовании, актов ввода в эксплуатацию.

з) Учет срочных операций

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитывались на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определялись по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

и) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в системе бухгалтерского учета и отчетности Банка в течение 2011 года производилось по методу начислений, что означает отнесение доходов и расходов на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

3.2. перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2011 год существенные изменения не вносились.

### 3.3. краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 01 января 2012 года, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

В конце 2011 года Банком проведена плановая инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

По состоянию на 01 января 2012 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлеченных средств, полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года. В 2011 году была проведена инвентаризация всех юридических дел клиентов банка. Из 62 расчетных счетов клиентов банка остатки имеются на 38 счетах, а подтверждения получены по 25 предприятиям, что составляет 65,7% от их общего числа. Из 25-ти ссудных счетов банка подтверждения получены по 17-ти счетам клиентов. Удельный вес подтвержденных остатков составляет 68,00% от общей суммы предоставленных кредитов.

### 3.4. сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел остатки по счетам:

Остаток по счету 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на конец года нулевой.

Остаток по счету 47411 (П) "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" на конец года нулевой.

47416 (П) "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" в размере 113000руб. Которая поступила 31.12.2011 года на закрытый счет клиента.

Остаток по счету 60301 (П) на конец года нулевой. На данном счете ведется учет расчетов с бюджетом по налогам.

Остаток по счету 60305 (П) на конец года нулевой. На счетах ведется учет расчетов с работниками банка по оплате труда.

Остаток по счету 60308 (А) в размере 150820руб. На данном счете ведется учет расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

Остаток по счету 60312 (А) на конец года нулевой. На данных балансовых счетах ведется учет кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Основная часть дебиторской и кредиторской задолженности сформирована за счет требований и обязательств по уплате процентов.

Сведения о длительности дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года (в руб. и коп.):

Текущая дебиторская задолженность	47427	60308	60323
До 30 дней	237 015,59	150820,01	10243,64
От 30 дней до 6 месяцев	2 712 631,99	-	-
От 6 месяцев до 1 года	3 652 818,00	-	-
Свыше 1 года	8 842 520,34	-	1740222,28
Просроченная дебиторская задолженность	-	-	-
Итого	15 444 985,92	150820,01	1750465,92

После 01 января 2012 года Банк также проводит работу по подтверждению поставщиками или контрагентами актов сверки остатков по счетам дебиторской/кредиторской задолженности, числящейся на БС 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами", 474 "Расчеты по отдельным операциям" (включая остатки в части



начисленных процентов и комиссий), по состоянию на 01 января 2012 года. По состоянию на 23 марта 2012 года по большинству счетов остатки подтверждены и сверены.

### 3.5. сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

№	Балансовые счета		Сумма в тыс. руб.	Назначение операции
	Дебет	Кредит		
1	30302	70701	1514	Принятие на баланс головного банка доходов филиала
2	70601	30301	1514	Передача филиалом доходов в головной банк.
3	70706	30301	1449	Принятие на баланс головного банка расходов филиала
4	30302	70606	1449	Передача филиалом расходов в головной банк.
5	60323	70701	112	Отнесение на доходы поступления за аренду помещений.
6	70601	70701	228825	Перенос остатка на финансовый результат прошлого года
7	70706	60311	11	Отнесение на расходы оплаты за услуги связи
8	70706	60311	4	Отнесение на расходы оплаты за воду
9	70606	60311	1	Отнесение на расходы оплаты за услуги Банка России
9	70706	70606	187754	Перенос остатка на финансовый результат прошлого года
10	70701	70801	230451	Перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года
11	70801	70706	189219	Перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года

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

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

3.7. сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### 3.8. изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год внесены следующие изменения:

1. В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ №2553-У от 29.12.2010 г. в Учетной политике определены особенности учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей справедливой стоимости. Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

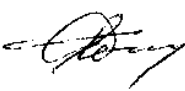
2. В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ №2654-У от 04.07.2011 г. в Учетной политике определены особенности учета операций с производными финансовыми инструментами. Внесены изменения в план счетов бухгалтерского учета банка.

Председатель Правления  
ООО ИКБ «Месед»



Раджабов Магомед Абдулкадырович

Главный бухгалтер  
ООО ИКБ «Месед»

Румянцева Наталья Александровна

Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью

24/2 Двадцать листов листов  
«27» апреля 2012 г.

ПОДПИСЬ

