

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

акционерам Коммерческого банка  
«Русский Международный Банк» закрытое  
акционерное общество по годовому отчету  
Коммерческого банка «Русский  
Международный Банк» закрытое  
акционерное общество по итогам  
деятельности за 2011 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество

Зарегистрировано МНС России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 12.02.2007 серия 77 № 008760359. Основной государственный регистрационный номер 1027800000140.

Место нахождения: 119034, Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, строение 1.

КБ «РМБ» ЗАО осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 21.02.2007 № 3123 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия Банка России от 21.02.2007 № 3123 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 06.05.2011 № 3123 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия:
  - от 31.08.2006 № 177-09387-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
  - от 31.08.2006 № 177-09373-100000 на осуществление брокерской деятельности;
  - от 31.08.2006 № 177-09379-010000 на осуществление дилерской деятельности;
  - от 31.08.2006 № 177-09386-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
  - от 22.09.2009 № 1441 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор — Харламова Наталья Васильевна

ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать старший партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 01.01.2012 № 2-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета КБ «РМБ» ЗАО за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2012;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012;
- пояснительная записка.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Годовой отчет подготовлен руководством КБ «РМБ» ЗАО в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель организации и главный бухгалтер.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

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

## Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РМБ» ЗАО по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Старший партнер

27 апреля 2012 года

Всего сброшюровано 40 листов.



А.В. Ефремов

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер // порядковый номер	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество  
/ КВ РМБ ЗАО  
Почтовый адрес  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВ</b>			
11	Денежные средства	230665	174904
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771662	441642
12.1	Обязательные резервы	235967	120379
13	Средства в кредитных организациях	472706	1166292
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	109333
15	Чистая осудная задолженность	19378658	13619827
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2686311	5289401
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1535201	163421
19	Прочие активы	101599	145922
110	Всего активов	25256002	21115742
<b>II. ПАССИВ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	1356874	853401
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16682455	14216906
113.1	Вклады физических лиц	11413825	9076726
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	2940637	3307038
116	Прочие обязательства	280006	157955
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18943	15071
118	Всего обязательств	21278915	18550371

### III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	1200000	1200000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Дивидендный доход	410000	410000
22	Резервный фонд	346475	346475
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-14049	-16239
24	Переоценка основных средств	1360269	13146
25	Пераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	563994	499974
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	111198	112015
27	Всего источников собственных средств	3977887	2565371

### IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Возвратные обязательства кредитной организации	3709415	1619099
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	496585	453395
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

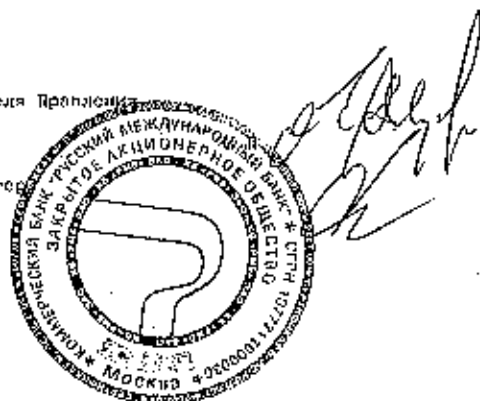
И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

23.04.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер [порядковый номер]	
145206590000	129351750	11077711000036	3123	044503320

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИЯХ И УБЫТКАХ  
[публикуемая форма]  
за 2011 год

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество  
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес  
119034, г. Москва, ул. Мещинская д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2177330	2121357
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	110846	111950
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1783161	1694371
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	283323	315036
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1184725	1146789
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	48674	42899
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	872034	899683
2.3	По выданным долговым обязательствам	264017	204207
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	992605	974568
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:	-112373	-310854
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	6116
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	880232	663714
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-38771	26711
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-16712	67215
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-62707	-119391
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	135536	163004
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1301	19
12	Комиссионные доходы	137939	104960
13	Комиссионные расходы	34213	21850

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, увеличившемуся в наличии для продажи	2939	407
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19739	-5087
17	Прочие операционные доходы	61499	12180
18	Чистые доходы (расходы)	1047304	852082
19	Операционные расходы	871925	719496
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	175379	172586
21	Начисленные (уплаченные) налоги	64181	60571
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	111198	112015
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	111198	112015

К.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

23.04.2012





## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	1077711000036	3123	044583328

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

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество  
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	259442	255590
1.1.1	Проценты полученные	2207931	2085337
1.1.2	Проценты уплаченные	1092559	1087044
1.1.3	Комиссии полученные	138641	105395
1.1.4	Комиссии уплаченные	34342	21808
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-33770	38050
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	-62707	-119391
1.1.8	Прочие операционные доходы	62722	12174
1.1.9	Операционные расходы	862868	708487
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	63608	68636
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3165031	2974601
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-115588	-25522
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по операциям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96365	-102761
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-5272889	-338356
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-18866	66849
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	483377	-71372
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2049973	2116128

11.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-443135	1329589
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	55732	246
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2905589	3230191
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-5302177	-5998548
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7843777	3070714
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31794	-6074
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	78	25
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2509884	-2933883
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-48000	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-48000	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	17312	-105928
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-426393	190380
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1665459	1475079
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1239066	1665459

И.О. Пролсодателя Правления

Знрянов Константин Владимирович



И.П.

Федорова Татьяна Валерьевна

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29351758	107771000036	3123	044583328

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

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество  
/ КБ РМБ ЗАО

Почтовый адрес  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409008  
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), (выс. руб.), всего, в том числе:	3347477.0	1452867	4800344.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1200000.0	0	1200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1200000.0	0	1200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритетных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Земельный доход	410000.0	0	410000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	346475.0	0	346475.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	588734.0	90221	678955.0
1.5.1	прошлых лет	499884.0	64020	563904.0
1.5.2	отчетного года	88850.0	26201	115051.0
1.6	Имущественные активы	121.0	-17	104.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	805506.0	13243	818749.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторам использованы неподлежащие активам	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.4	X	18.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (выс. руб.), всего, в том числе:	1991262.0	52697	2043959.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1964812.0	40063	2004875.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск повреждения потери, и прочие потери	11379.0	8761	20140.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	15070.0	3873	18943.0
4.4	под операциями с резидентскими офшорными зонами	1.0	0	1.0

## Раздел "Стропочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(выс. руб.), всего 7750480, в том числе вследствие:

11

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7638307, в том числе вследствие:

И.О. Председателя Правления

Зыряков Константин Владимирович

**പഞ്ചസാര ഉൽപ്പാദനം**

Федорова Татьяна Валерьевна

23.04.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный [регистрационный номер] (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45266590600	29351758	1077711000036	3123	040503328

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Русский Международный Банк закрытое акционерное общество / КБ РМБ ЯО

Почтовый адрес 119034, г. Москва, ул. Пречистенка д.36, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процента

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.0	18.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив краткосрочной ликвидности банка (Н2)	15.0	42.0	101.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	55.3	156.7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	90.9	38.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.9 Минимальное 1.6	Максимальное 22.7 Минимальное 2.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	323.8	312.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по иксам банкам (Н10.1)	3.0	1.0	0.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств БИКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления БИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов к ипотечным покрытиям и собственным средствам (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - кредитов перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н19)			

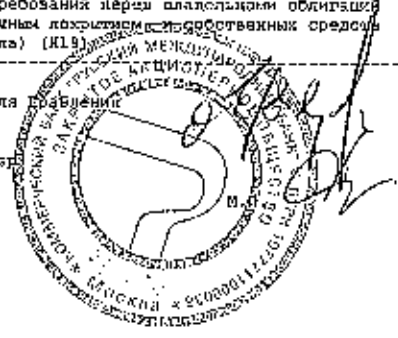
И.О. Председателя Правления

Зырянов Константин Владимирович

Главный бухгалтер

Федорова Татьяна Валерьевна

23.04.2012



## **Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год.**

### **Общая информация о Банке**

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «РМБ» ЗАО), регистрационный номер 3123, имеет лицензии Банка России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.02.2007г. №3123,
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.02.2007г. №3123,
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.05.2011г. № 3123.

КБ «РМБ» ЗАО имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению; лицензию биржевого посредника на осуществление операций на срочном рынке.

Начиная с 23 декабря 2004г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Филиалов и представительств не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское», а также Операционный офис "Дмитровский".

КБ «РМБ» ЗАО не является головной организацией банковской (консолидированной группы), а также не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка по Российским стандартам бухгалтерского учета за 2011г. является Закрытое акционерное общество «БДО». Имущественные интересы аудиторской организации в Банке отсутствуют, отношения аффилированности между ЗАО «БДО» и КБ «РМБ» ЗАО отсутствуют.

### **Международный рейтинг Банка**

16 февраля 2012 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило КБ «РМБ» ЗАО присвоенный ранее рейтинг по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне, соответственно, B3 и Not Prime, и рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+. Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале также остался на уровне Baa2.ru.

29 февраля 2012 «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило КБ «РМБ» ЗАО индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень).

### **Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению

валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный».

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,00% до 5,50%.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	8,0%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар	
	США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков может влиять на прогнозы руководства банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации руководство банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство Банка полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

### **Основные операции Банка**

Основными операциями являются кредитные операции и депозитные операции, в т.ч. проводимые на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Место нахождения основной части кредитусмых клиентов Банка: г.Москва и Московская область. Кроме того, в территориальной структуре кредитных вложений Банка преобладают следующие географические регионы РФ: Астраханская область, Кемеровская область, Амурская область.

В основном, сделки по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке осуществляются с банками Москвы и регионов России, хотя география сделок также включает Латвию, Швейцарию, Австрию, Германию, Молдову и ОАЭ.

Банк осуществляет сделки с ценными бумагами эмитентов Российской Федерации и зарубежных эмитентов, в том числе гарантам по выплатам которых выступают юридические лица-резиденты РФ (субоблигации).

Место нахождения основной части клиентов-резидентов РФ, имеющих остатки на счетах в Банке – г. Москва, Московская обл., Кемеровская обл., нерезидентов - Кипр.

КБ «РМБ» ЗАО является универсальным финансовым институтом, ориентированным в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

Основные клиенты банка – крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической транспортной и строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, инвестиционные компании, компании, работающие на рынке недвижимости, предприятия торговли и индустрии развлечений. В данном сегменте Банк работает в соответствии с концепцией комплексного обслуживания корпораций, которая предполагает индивидуальный подход в сервисе, продуктивном предложении и финансовом менеджменте. В результате клиенты получают пакет банковских услуг, созданный в соответствии с их индивидуальными потребностями. Банк не ограничивает себя отраслевыми рамками и успешно сотрудничает с клиентами из других сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

В настоящее время банк предлагает клиентам следующие виды услуг:

- Финансирование бизнеса клиентов,
- Размещение свободных средств клиентов
- Осуществление расчетных операций,
- Дистанционное управление счетом,
- Сопровождение внешнеэкономической деятельности,
- Обслуживание экспортно-импортных сделок корпоративных клиентов Банка,
- Таможенные гарантии,



- Индивидуальные банковские сейфы,
- Доставка и сопровождение ценностей,
- Документарные операции,
- Эквайринг,
- Корпоративные карты,
- Организация выдачи заработной платы сотрудникам,
- Брокерские операции,
- Доверительное управление.

Одним из ключевых направлений клиентской политики является развитие направления Private Banking. Основными принципами работы персональных менеджеров Банка являются:

- строгое соблюдение интересов клиента;
- четкое и оперативное выполнение распоряжений клиента;
- высокая бизнес-этика;
- разработка нестандартных решений под индивидуальные потребности клиента;
- максимальное удобство и комфорт обслуживания;
- строгая конфиденциальность;
- ориентация на долгое стратегическое сотрудничество по всем направлениям.

Данный подход к обслуживанию юридических и физических лиц позволяет Банку учитывать все индивидуальные особенности клиента, его бизнеса, потребностей членов его семьи и создает долгосрочные партнерские отношения, основанные на понимании клиента в целом, а также доверии, которое становится лучшей рекомендацией для новых клиентов Банка.

Для эффективного обеспечения интересов клиентов и партнеров Банк поддерживает и активно развивает деловые отношения с банками Москвы и регионов России, США, Австрии, Германии, Швейцарии, Люксембурга, Украины и Казахстана. Банк является активным участником межбанковского рынка и входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы.

**За отчетный год в деятельности Банка произошли следующие изменения:**

- Получена Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 10 октября 2011г. Банком России зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций КБ «РМБ» ЗАО. В декабре 2011г. состоялось размещение акций Банка. 08 февраля 2012 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций КБ «РМБ» ЗАО.

#### **Продуктовый ряд:**

1. Изменена линейка вкладов, более точно учитывающая предпочтения вкладчиков, в т.ч. введены в действие следующие вклады:

- «Мультивалютный плюс»: пополняемый вклад с опцией досрочного изъятия в пределах минимальной суммы вклада с сохранением доходности, открываемый одновременно в рублях, долларах США и евро с возможностью конвертации части суммы вклада из одной валюты в другую;

- «Комфорт»: депозит с возможностью пополнения и изъятия в пределах неснижаемого остатка и установленной максимальной суммы вклада с выплатой процентов в конце срока.

2. Реализована новая услуга пользователям системы «Клиент – Банк»: стал доступен сервис оплаты услуг городской и сотовой связи, интернета, телевидения, охранных систем и коммунальных услуг.

3. После получения лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами в мае 2011 года Банк:

- открывает обезличенные металлические счета, позволяющие клиентам диверсифицировать сбережения, снизить риски потерь в результате негативных колебаний курсов валют и получать высокую доходность?

- введен в действие вклад «Драгоценный»: срочный непополняемый депозит, позволяющий размещать средства в драгоценные металлы (золото и серебро) с выплатой процентов в конце срока.

4. Расширены возможности размещения средств на финансовых рынках, в т.ч.:

- Внедрен структурированный депозит «Индекс», доходность которого привязана к изменению стоимости выбранного инструмента (базового актива) на срочном рынке ФОРТС РТС: фьючерсного контракта на золото в слитках, на курс доллар США – российский рубль, на индекс РТС, на сырую нефть сорта Brent;

- Клиенты получили возможность вложений в разовые пакетные инвестиции, в т.ч. в энергетический сектор, высокодоходные активы, еврооблигации и т.д. с большей доходностью, чем по депозитам.

### **Кредитование**

В 2011 году в Банке продолжала действовать умеренно-консервативная кредитная политика. Банком были приняты изменения условий кредитных продуктов, позволяющих более гибко подходить к потребностям заемщиков.

Ключевой задачей реализации кредитной политики и формирования кредитных продуктов является привлечение максимального количества целевых клиентов, полностью перешедших в Банк на обслуживание, с последующей продажей им максимального числа дополнительных как кредитных, так и инвестиционных и прочих банковских продуктов.

### **Финансовые рынки:**

В 2011 году Банк продолжал активно развивать сотрудничество на российском и международном межбанковском рынке.

Банк осуществлял все основные виды операций на валютном и фондовом рынках в своих интересах и в интересах своих клиентов.

### **Перспективы развития**

Стратегия развития Банка на 2012-2014 годы предполагает увеличение объемов операций и рентабельности работы Банка. Данная стратегия ориентирована на эксклюзивное обслуживание средних и крупных корпоративных клиентов и состоятельных частных лиц. Основным приоритетом стратегии является максимально индивидуальное и удобное для клиентов обслуживание, конкурентные продукты, отвечающие потребностям клиентов.

Стратегия состоит из 5 ключевых элементов:

1. Ориентация на ключевые сегменты.
2. Привлекательные продукты.
3. Высокое качество обслуживания.
4. Поступательное развитие структуры бизнеса, системы продаж, клиентского менеджмента.
5. Создание системы развития персонала.

Основными целями стратегии являются:

- Увеличение объема бизнеса;
- Повышение уровня рейтинга Moody's по долгосрочным и краткосрочным депозитам в национальной и иностранной валюте;
- Вхождение в TOP-100 российских банков;
- Диверсификация клиентской базы;
- Увеличение собственного капитала банка;
- Увеличение и удешевление внешнего фондирования;
- Создание системы разработки продуктов для расширения продуктовой линейки;
- Построение системы продаж, ориентированной на целевые сегменты;

- Разработка и внедрение маркетинговой стратегии, нацеленной на продвижение рыночно-ориентированных продуктов;
- Адаптация организационной структуры Банка к новым задачам бизнеса;
- Создание системы обучения кадров на всех уровнях;
- Создание системы контроля качества обслуживания клиентов.

#### Существенные изменения в деятельности Банка за 2011 год.

• Размер собственных средств (капитала) Банка по данным Отчета об уровне достаточности капитала в составе публикуемой отчетности вырос: с 3 347,5 млн. рублей до 4 800,3 млн. рублей. Рост собственных средств (капитала) Банка связан с получением Банком прибыли в 2011г., а также с проведением переоценки основных средств по состоянию на 01 января 2012г.

• Стоимость активов Банка, определяемая по методике Банка России в целях раскрытия информации о существенных фактах, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов эмитента, выросла с 23 233,3 млн. руб. до 27 696,9 млн. рублей;

Операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011г., являются операции привлечения и размещения денежных средств.

Информация об изменениях показателей активных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, приведена в Таблице 1.

Таблица 1

	Остаток на 01.01.2012г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2011г., тыс. рублей	Изменения за 2011г., Тыс. рублей
Кредитный портфель	19 659 050	13 444 360	6 214 690
Портфель учтенных векселей	1 752 236	1 370 050	382 186
Портфель ценных бумаг	2 708 229	5 435 989	-2 727 760
Итого	24 119 515	20 250 399	3 869 116

В 2011г. произошел рост кредитного портфеля Банка. Данное увеличение связано с восстановлением докризисных объемов кредитования на фоне постепенного восстановления экономики и роста деловой активности клиентов банка во втором полугодии 2011. В целях повышения уровня доходности и снижения рыночных рисков Банк осуществил перераспределение ресурсов с рынка долговых обязательств в кредитный сегмент.

Наибольший удельный вес в структуре источников финансирования банка занимают привлеченные ресурсы. Сведения об их изменении приведены в Таблице 2.

Таблица 2

№ п/п	Привлеченные средства	Остаток на 01.01.2012г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2011г., тыс. рублей	Изменения за 2011г.
1	Средства физических лиц, в том числе	11 413 822	9 076 723	2 337 099
1.1	средства "до востребования"	835 078	761 627	73 451
1.2	вклады физических лиц	10 577 666	8 314 111	2 263 555
1.3	прочие средства физических лиц	1 078	985	93
2	Средства юридических лиц, в том числе	4 268 041	4 235 870	32 171
2.1	средства "до востребования"	2 747 479	2 458 343	289 136
2.2	депозиты юридических лиц	1 520 562	1 777 527	-256 965
3	Средства кредитных организаций	1 356 872	853 398	503 474
4	Собственные векселя и облигации	2 940 637	3 307 038	-366 401
	Итого привлеченные средства	19 979 372	17 473 029	2 506 343

Несмотря на рост объемов операций по привлечению и размещению средств, размер чистого процентного дохода (до формирования резервов) остался на сопоставимом с 2010г. уровне (991 573 тыс. рублей за 2011г., 974 568 тыс. рублей за 2010г.). В условиях жесткой конкуренции за заемщиков с устойчивым финансовым положением Банк снижал ставки размещения средств. Однако рост ставок привлечения ресурсов с конца 3 кв. 2011 года в

условиях сокращения ликвидности в банковском секторе привел к снижению процентной маржи.

При росте кредитного портфеля в результате улучшения качества кредитов Банк за 2011 г. списал объемы резервирования. За 2011 г. суммарные расходы от формирования резервов составили 129 173 тыс. рублей, за 2010 г. суммарные расходы от формирования резервов составили 315 334 тыс. рублей.

На протяжении всего 2011 года Банк сокращал свои вложения в ценные бумаги, что позволило минимизировать потери от операций с ценными бумагами, связанными с кризисными явлениями на мировых финансовых рынках, наблюдавшимися в 3м и 4м кварталах 2011 года.

#### Состав Совета Директоров

По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 01.01.2012г.
<b>Председатель Совета Директоров</b>	<b>Председатель Совета Директоров</b>
<b>Курочкин Алексей Михайлович, 1953 г.р.</b> <u>Сведения об образовании:</u> высшее, государственное музыкальное училище им.Гнесиных; Университет методологии знания, год выпуска – 1996, специальность – финансы и кредит. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>	<b>Курочкин Алексей Михайлович, 1953 г.р.</b> <u>Сведения об образовании:</u> высшее, государственное музыкальное училище им.Гнесиных; Университет методологии знания, год выпуска – 1996, специальность – финансы и кредит. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>
<b>Члены Совета Директоров:</b>	<b>Члены Совета Директоров:</b>
<b>Афанасьев Григорий Анатольевич</b> – член Совета директоров Банка, 1967 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ, год выпуска – 1991, специальность – финансы и кредит. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>	<b>Афанасьев Григорий Анатольевич</b> – член Совета директоров Банка, 1967 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ, год выпуска – 1991, специальность – финансы и кредит. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>
<b>Заволокин Николай Николаевич</b> – член Совета директоров Банка, 1963 г.р., <u>Сведения об образовании:</u> среднее техническое, Осинниковский горный техникум, г.Осинники, год выпуска – 1982, специальность – горный техник-разведчик. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>	<b>Заволокин Николай Николаевич</b> – член Совета директоров Банка, 1963 г.р., <u>Сведения об образовании:</u> среднее техническое, Осинниковский горный техникум, г.Осинники, год выпуска – 1982, специальность – горный техник-разведчик. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>
<b>Зарецкая Ольга Валерьевна</b> – член Совета директоров Банка, 1969 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Государственная финансовая академия, год выпуска – 1991, специальность – экономист. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>	<b>Зарецкая Ольга Валерьевна</b> – член Совета директоров Банка, 1969 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Государственная финансовая академия, год выпуска – 1991, специальность – экономист. <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i>
<b>Папченко Михаил Юрьевич</b> (независимый директор) – член Совета директоров Банка, 1968 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Хабаровский государственный педагогический университет, год выпуска – 1994, специальность – учитель истории; Pepperdine University, MBA, год выпуска – 1997, специальность – финансист; Georgetown University, год выпуска – 2000,	<b>Папченко Михаил Юрьевич</b> (независимый директор) – член Совета директоров Банка, 1968 г.р. <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Хабаровский государственный педагогический университет, год выпуска – 1994, специальность – учитель истории; Pepperdine University, MBA, год выпуска – 1997, специальность – финансист; Georgetown University, год выпуска – 2000,

<p>квалификация – магистр искусств (МА);          ДА МИД РФ, год выпуска – 2003,          квалификация – кандидат политических наук;          МПГУ им.Ленина, год выпуска – 2010/ноябрь, квалификация – доктор политических наук.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p>квалификация – магистр искусств (МА);          ДА МИД РФ, год выпуска – 2003,          квалификация – кандидат политических наук;          МПГУ им.Ленина, год выпуска – 2010/ноябрь, квалификация – доктор политических наук.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>
<p><b>Трофимов Геннадий Борисович</b> – член Совета директоров Банка, 1950 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД, год выпуска – 1974, специальность – экономист во внешней торговле.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>Трофимов Геннадий Борисович</b> – член Совета директоров Банка, 1950 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский государственный институт международных отношений МИД, год выпуска – 1974, специальность – экономист во внешней торговле.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>
	<p><b>Занидра Евгений Владимирович</b> – член Совета директоров Банка, 1972 г.р.,  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Кузбасский Политехнический институт, год выпуска – 1994, специальность «Менеджмент и управление в строительстве».  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: Нет</i></p>

#### Сведения о Председателе Правления и Членах Правления

По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 01.01.2012г.
<p><b>И.о. Председателя Правления</b></p> <p><b>Зырянов Константин Владимирович</b>, 1970 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский Государственный Институт Международных Отношений МИД РФ, год выпуска – 1993, специальность – международные экономические отношения.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>И.о. Председателя Правления</b></p> <p><b>Зырянов Константин Владимирович</b>, 1970 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский Государственный Институт Международных Отношений МИД РФ, год выпуска – 1993, специальность – международные экономические отношения.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>
<p><b>Члены Правления:</b></p> <p><b>Игнатьев Николай Евгеньевич</b>, 1960 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Высшая школа КГБ им. Ф.Э. Дзержинского, год выпуска – 1987, специальность – юрист со знанием словацкого.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>Члены Правления:</b></p> <p><b>Игнатьев Николай Евгеньевич</b>, 1960 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Высшая школа КГБ им. Ф.Э. Дзержинского, год выпуска – 1987, специальность – юрист со знанием словацкого.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>
<p><b>Кирсанов Василий Петрович</b>, 1964 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, год выпуска – 1985, специальность – финансы и кредит. В 2001 году получил дополнительное образование в Московской международной высшей школе бизнеса «МИРБИС» с присвоением квалификации «Мастер делового администрирования».  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>Кирсанов Василий Петрович</b>, 1964 г.р.  <u>Сведения об образовании:</u> высшее, Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова, год выпуска – 1985, специальность – финансы и кредит. В 2001 году получил дополнительное образование в Московской международной высшей школе бизнеса «МИРБИС» с присвоением квалификации «Мастер делового администрирования».  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>

24

<p><b>Кирсанова Виктория Олеговна, 1975 г.р.</b>  <u>Сведения об образовании:</u> высшее,  Московская академия легкой  промышленности, год выпуска – 1997,  специальность - экономика и управление на  предприятиях легкой промышленности.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>Кирсанова Виктория Олеговна, 1975 г.р.</b>  <u>Сведения об образовании:</u> высшее,  Московская академия легкой  промышленности, год выпуска – 1997,  специальность - экономика и управление на  предприятиях легкой промышленности.  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>
<p><b>Пожиткова Марина Геннадьевна, 1972 г.р.</b>  <u>Сведения об образовании:</u> высшее,  Государственная академия управления им.  Серго Орджоникидзе, год выпуска – 1996,  специальность - менеджмент. В 2006 году  прошла обучение в Академии народного  хозяйства при Правительстве РФ по  программе МВА «Банки».  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>	<p><b>Пожиткова Марина Геннадьевна, 1972 г.р.</b>  <u>Сведения об образовании:</u> высшее,  Государственная академия управления им.  Серго Орджоникидзе, год выпуска – 1996,  специальность - менеджмент. В 2006 году  прошла обучение в Академии народного  хозяйства при Правительстве РФ по  программе МВА «Банки».  <i>Владение акциями КБ «РМБ» ЗАО: нет.</i></p>

### Управление рисками

Целью стратегии управления рисками Банка является минимизация факторов неопределенности, ведущих к потенциальным убыткам, а также поддержание стабильности бизнеса и финансового состояния – независимо от изменений на денежных и финансовых рынках.

Стратегия Банка по управлению рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- осведомленность о риске;
- четкое распределение полномочий между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, инициирующих соответствующие операции;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления;
- постоянное совершенствование систем управления рисками.

В 2011 году в качестве одного из методов управления рисками активно применялась процедура самооценки по различным видам риска. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Конечной целью риск-менеджмента является исключение рисков, которые могут грозить самому существованию Банка, и обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012г. представлена в Таблице 3

Таблица 3  
тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2012	В том числе			
		РФ	Группа развитых стран	Прочие страны и СНГ	Кипр
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.Денежные средства	230 665	85 752	144 913	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 662	771 662	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	235 967	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	472 706	199 944	272 761	1	0
5.Чистая ссудная задолженность	19 378 658	12 087 883	181 908	692	7 108 175
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 686 311	2 533 561	152 750	0	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 073	188 073	0	0	0
9.Прочие активы	176 903	172 112	4 479	312	0
<b>10.Всего активов</b>	<b>23 904 978</b>	<b>16 038 287</b>	<b>756 811</b>	<b>1 005</b>	<b>7 108 175</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
12.Средства кредитных организаций	1 356 874	980 733	99 808	276 333	0
13.Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16 682 455	14 722 365	454 683	91 446	1 413 961
13.1.Вклады физических лиц	11 413 825	11 069 950	284 709	59 166	0
15.Выпущенные долговые обязательства	2 940 637	2 908 188	0	0	32 449
16.Прочие обязательства	281 555	139 093	140 419	1 115	928
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	18 943	18 943	0	0	0
<b>18.Всего обязательств</b>	<b>21 280 464</b>	<b>18 769 322</b>	<b>694 910</b>	<b>368 894</b>	<b>1 447 338</b>

Информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 01.01.2011г. представлена в Таблице 4

Таблица 4  
тыс. рублей

Наименование статьи	Данные на 01.01.2011	РФ	Группа развитых стран	Прочие страны и СНГ	Кипр
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.Денежные средства	174 904	84 060	90 844	0	0
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	444 642	444 642	0	0	0
2.1.Обязательные резервы	120 379	0	0	0	0
3.Средства в кредитных организациях	1 166 292	184 146	982 145	1	0
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 333	109 333	0	0	0
5.Чистая ссудная задолженность	13 636 017	9 714 376	213 458	124	3 708 059
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 289 401	4 988 811	239 063	61 527	0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	165 421	165 421	0	0	0
9.Прочие активы	129 732	125 500	4 223	7	2
<b>10.Всего активов</b>	<b>21 115 742</b>	<b>15 816 289</b>	<b>1 529 733</b>	<b>61 659</b>	<b>3 708 061</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
12.Средства кредитных организаций	853 401	431 463	326 293	95 645	0
13.Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	14 216 906	12 204 463	424 827	122 441	1 465 175
13.1.Вклады физических лиц	9 076 726	8 731 209	270 015	75 502	0
15.Выпущенные долговые обязательства	3 307 038	3 263 021	0	0	44 017
16.Прочие обязательства	157 955	67 568	85 790	2 818	1 779
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15 071	15 071	0	0	0
<b>18.Всего обязательств</b>	<b>18 550 371</b>	<b>15 981 586</b>	<b>836 910</b>	<b>220 904</b>	<b>1 510 971</b>

Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам РФ по видам деятельности заемщиков представлена в Таблице 5.

Таблица 5

	Виды экономической деятельности	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.	
		Значение, тыс. рублей	Удельный вес в общем объеме кредитов, %	Значение, тыс. рублей	Удельный вес в общем объеме кредитов, %
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>9 411 482</b>	<b>77,97</b>	<b>7 730 293</b>	<b>85,19</b>
1.1	добыча полезных ископаемых	289 300	2,40	20 772	0,23
1.2	обрабатывающие производства	172 491	1,43	117 320	1,29
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	196 080	1,62	75 655	0,83
1.4	строительство	679 417	5,63	15 852	0,17
1.5	транспорт и связь	51 320	0,43	6 655	0,07
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 629 502	30,07	4 041 884	44,54
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 134 844	9,40	1 740 928	19,18
1.8	прочие виды деятельности	3 258 528	27,00	1 711 227	18,86
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>72 450</b>	<b>0,60</b>	<b>127 427</b>	<b>1,40</b>
2.1	индивидуальным предпринимателям	17 500	0,14	0	0,00
<b>3</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>2 658 544</b>	<b>22,03</b>	<b>1 344 158</b>	<b>14,81</b>
3.1	жилищные ссуды	195 058	1,62	8 194	0,09
3.2	иные потребительские ссуды	2 463 486	20,41	1 335 964	14,72
	<b>Итого</b>	<b>12 070 026</b>		<b>9 074 451</b>	

К наиболее существенным видам риска, которые Банк выделяет для управления, относятся:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски)
- Стратегический
- Операционный
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации

#### Кредитный риск.

Кредитный риск это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в Банке в 2011г. осуществлялось по следующим основным направлениям:

- идентификация и управление кредитным риском по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;



- оценка и контроль риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков, в т. ч. установление кредитных лимитов на уровне заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), контрагентов;

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск, определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Кредитный комитет, Правление банка, Совет Директоров) и должностных лиц;

- оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, разработанные специалистами банка на основе действующего законодательства.

- анализ и мониторинг на постоянной основе финансового состояния заемщиков, оценка обслуживания долга, проверка полноты и сохранности обеспечения, переданного в залог,

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потсциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков

- проведение на постоянной основе мониторинга и анализа выполнения установленных лимитов.

Основные принципы управления кредитным риском, а также методики определения размера резерва в КБ «РМБ» ЗАО закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В 2011г. Банком проводилась работа по корректировке внутренних документов, связанных с изменениями в нормативной базе Банка России.

Банк осуществляет классификацию активов по категориям качества и формирование резерва в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2012г. представлена в Таблице 6.

Таблица 6

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
	По категориям качества						Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированные				
								По категориям качества				
	Итого	I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целом, сформированный резерв	22 238 312	4 433 185	12 518 938	1 633 294	820 238	802 657	2 006 489	2 020 426	130 297	660 319	427 153	802 657
в т.ч.												
судая, судая и приравненная к ней												
задолженность	21 381 960	1 589 459	12 518 172	1 626 891	819 720	787 718	2 003 877	2 003 877	130 287	658 925	426 897	787 718
оплижения в ценные бумаги	274 886	269 036	0	5 850	0	0	1 228	1 228	0	1 228	0	0
обязан на корреспондентских счетах	472 706	472 706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по покупке процентных доходов	47 902	33 241	773	0	0	13 928	X	13 937	0	0	0	13 928
прочие требования	60 858	58 743	33	523	518	1 031	1 384	1 384	1	116	256	1 011
Прочие требования												
Прочие требования	173 682	2	26 309	0	0	147 371	147 634	147 634	263	0	0	147 371
Дрок просроченной задолженности	0,78											
Реструктурирован нае												
задолженность	2 627 244						590 343	590 343				
Долг реструктурирован нае												
задолженности	11,81											

25

Информация о результатах классификации активов по категориям качества с указанием размера сформированного резерва по состоянию на 01.01.2011г. представлена в Таблице 7.

Таблица 7

Виды активов	Активы, тыс. рублей						Резервы на возможные потери, тыс. рублей					
							Расчетный ф. учета обеспечения	Фактически сформированный				
								По категориям качества				
	Итого	I	II	III	IV	V		Итого	II	III	IV	V
Активы, обремененные в пользу кредитора	17 043 672	4 869 633	7 112 294	2 312 009	1 637 340	1 112 395	1 970 658	1 976 194	83 741	425 459	666 798	730 159
в т.ч.:												
судная, осудная и приравненная к ней задолженность, всего,	15 533 553	3 389 316	7 111 539	2 291 208	1 636 466	1 104 993	1 963 825	1 963 825	83 731	421 123	666 212	722 757
пожелание в ценное бумагу	230 777	211 185	0	19 592	0	0	1 114	4 114	0	4 114	0	0
остатки на корреспондентских счетах	1 166 292	1 166 292	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	28 986	23 017	213	252	0	5 476	2	5 583	4	53	0	5 476
прочие требования	84 065	79 763	545	957	874	1 926	2 719	2 719	6	201	386	1 926
Пропорциональная завышенность	226 030	1	52 511	0	9 853	163 665	170 731	170 731	643	0	6 405	163 665
Доля просроченной задолженности	1.33											
Реструктурированная задолженность	4 646 793						1 427 349	1 427 349				
Доля реструктурированной задолженности	27.26											

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2012г. в общем объеме активов составляет 11,81%, по состоянию на 01.01.2011г. данный показатель составлял 27,26%. Наибольшее количество реструктуризации приходится на увеличение срока и снижение процентной ставки по кредитам, в меньшем объеме применялось увеличение лимита кредитования, изменение порядка расчета процентной ставки и срока уплаты процентов.

Прочие реструктурированные активы (кроме осудной задолженности) в 2010 и 2011г. у Банка отсутствовали.

Погашение реструктурированной (продолгованной) осудной задолженности будет осуществляться в установленные кредитными договорами сроки. Банк осуществляет ежемесячный контроль объема и структуры поступлений по расчетным счетам заемщиков в Банке, ежеквартальный мониторинг финансового состояния, в т.ч. структуры и качества активов и пассивов, динамики финансовых результатов заемщиков, мониторинг рыночной стоимости и состояния предметов залога.

По состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011г. кредиты акционерам отсутствовали. Кредиты на льготных условиях, в т.ч. акционерам в 2011г. и 2010г. не предоставлялись.

В 2011г. сократился размер просроченной задолженности с 226 030 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2011г. до 173 682 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2012г., что обусловлено позитивной динамикой развития и положительными результатами финансово-хозяйственной деятельности заемщиков.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2012г. представлена в Таблице 8.

Таблица 8  
тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	26 000	0	7 566	125 320	158 886
Прочие требования	309	38	41	14 408	14 796
Итого	26 309	38	7 607	139 728	173 682

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2011г. представлена в Таблице 9.

Таблица 9  
тыс. рублей

Виды активов	Просроченные сроки погашения				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого
Кредиты (займы) предоставленные	49 611	3 427	9 852	156 167	219 057
Прочие требования	1	115	308	6 549	6 973
Итого	49 612	3 542	10 160	162 716	226 030

Сведения о внебалансовых обязательствах КБ «РМБ» ЗАО и фактически сформированных по ним резервах приведены в Таблице 10.

Таблица 10

	на 01.01.2012г.		на 01.01.2011г.	
	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.	Сумма обязательств, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Внебалансовые обязательства кредитной организации, в т.ч.	2 134 076	18 943	1 375 447	15 070
Неиспользованные кредитные линии	1 525 315	10 004	922 052	13 998
Аккредитивы	112 176	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	496 585	8 939	453 395	1 072

Сведения о срочных сделках приведены в Таблице 11.

Таблица 11  
тыс. рублей

	на 01.01.2012г.				на 01.01.2011г.			
	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы	Сформированный резерв	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы	Сформированный резерв
Срочные сделки (поставочные и беспоставочные)	223 760	223 899	139	0	0	0	0	0

В 2011 году Банк на стороне ответчика в судебных процессах не участвовал. В связи с этим резервы на возможные потери по судебным разбирательствам не формировались.

#### Риск потери ликвидности.

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

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

#### К компетенции Совета Директоров относятся:

1. рассмотрение и утверждение основных стратегических документов, предусматривающих основные приоритеты в области управления ликвидностью, целевую структуру баланса Банка;
2. на ежеквартальной основе рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности.

К компетенции Правления относится:

1. разработка стратегических направлений политики Банка по управлению ликвидностью;
2. рассмотрение и утверждение внутренних документов по вопросам создания и совершенствования механизма управления ликвидностью;
3. принятие решений о целесообразности проведения мероприятий, направленных на восстановление оптимального уровня ликвидности (при избытке/недостатке ликвидности), определение приоритетного перечня мероприятий, направленного на восстановление ликвидности.

К компетенции Финансового комитета относится:

1. обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью;
2. инициирование разработки и оптимизации внутренних документов по вопросам управления и контроля за состоянием ликвидности, вынесение документов на рассмотрение и утверждение Правлением Банка;
3. утверждение и пересмотр предельных показателей избытка/дефицита ликвидности;
4. рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности Банка, соблюдении установленных показателей избытка/дефицита ликвидности, прогнозов краткосрочной и долгосрочной ликвидности на еженедельной основе.

К компетенции Департамента операций на финансовых рынках относится:

1. управление мгновенной ликвидностью (текущий день) и текущей ликвидностью (до 7 дней включительно) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

К компетенции Управления контроля Финансовых рисков Департамента контроля рисков относится:

Анализ ликвидности на всех сроках и управление краткосрочной (от 8 до 30 дней), среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, в том числе:

1. ежедневный прогноз и контроль фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
2. прогноз и контроль коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
3. формирование графика ликвидности по всем срокам погашения/востребования активов/пассивов с учетом экспертного мнения уполномоченных подразделений;
4. оценка перспективного состояния ликвидности Банка с учетом внутренних и внешних факторов;
5. определение прогнозного значения разрывов ликвидности на каждом сроке при планировании операций;
6. на еженедельной основе подготовка отчетов о фактическом и прогнозном состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Финансового Комитета;
7. на ежеквартальной основе подготовка отчетов о состоянии ликвидности Банка на рассмотрение Правления и Совета Директоров.

Текущую координацию работы по управлению ликвидностью и контроль за выполнением решений коллегиальных органов в области управления ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий деятельность Департамента контроля рисков.

Оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа:

- графика входящих и исходящих денежных потоков Банка с учетом экспертных мнений подразделений Банка о предстоящем движении денежных средств;
- структуры активов и пассивов Банка по срокам погашения с учетом фактических сроков погашения активов и пассивов;
- динамики и прогноза фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2 и Н3, а также факторов, оказывающих на них влияние.

Основные принципы управления риском потери ликвидности отражены в Положении «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности», которое разработано с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

#### **Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риск)**

Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. Управление рыночным риском основывалось в 2011г. на следующих основных принципах:

- Контроль за уровнем рыночного риска на различных временных горизонтах,
- Единый подход к оценке рыночного риска,
- Единый подход к установлению лимитов и ограничений рыночного риска.

Основным коллегиальным органом, ответственным за организацию разработки, реализацию и контроль исполнения политики, проводимой Банком в области управления финансовыми рисками, в частности рыночными рисками: процентным, валютным, фондовым; координация управления активами и пассивами Банка является Финансовый комитет. Финансовый комитет осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка в области управления структурой баланса для достижения оптимального соотношения риск/доходность в рамках стратегических целей Банка, оценивает различные виды активных операций с точки зрения выполнения обязательных нормативов, показателей оценки финансовой устойчивости Банка для участия в системе страхования вкладов и показателей оценки экономического положения.

**Фондовый риск** - риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, приобретенного в торговый портфель Банка, под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а так же связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Ограничение фондового риска осуществляется путем установления:

- лимитов вложений в акции и долговые инструменты компаний-эмитентов и распределение вложений по портфелям;
- ограничений на структуру портфеля акций, а так же портфеля долговых обязательств (облигаций) в разрезе эмитентов и отраслей;
- ограничений по дюрации портфеля долговых облигаций;
- лимитов и других ограничений на проведение операций с акциями по договорам с обратной продажей и по договорам займа;
- лимитов потерь (stop-loss) при проведении торговых операций с ценными бумагами.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций. С целью минимизации валютных рисков Банк обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Данный вид риска связан с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и собственные средства (капитал) кредитной организации.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов:

- общая экономическая ситуация в стране и тенденции к ее изменению,

- сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка).

С учетом этих и других факторов определяется стоимость привлечения средств, которая в свою очередь является ориентиром для установления ставок размещения средств.

В 2011г. во внутренние документы, регламентирующие процедуры управления и оценки рыночного риска, вносились изменения связанные с работой Банка с драгоценными металлами в связи с получением в мае 2011г. лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, а именно в неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, обеспечивающих достижение стратегических целей деятельности Банка.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное. Подразделения Банка на регулярной основе предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Правления и Совета Директоров Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка и крупнейших банков РФ, ситуационного анализа развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирования.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- распределение прав и полномочий между органами управления,
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов,
- организационных структур, системы управления в целом;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуации.

### **Операционный риск.**

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

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности кредитной организации и возможными финансовыми потерями.

Существующая система управления операционным риском в Банке позволяет минимизировать возможные потери при его реализации. Основные принципы управления и оценки операционного риска Банка в 2011г. были определены: Политикой «По управлению операционным риском», и Положением «Об управлении операционным риском».

Основными методами минимизации операционного риска в 2011г. являлись:

1. Оптимизация банковских процессов, которая заключается в:

- стандартизации/оптимизации банковских операций,
- оптимизации системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций,
- автоматизация банковских процессов и технологий.

2. Повышение эффективности труда сотрудников и их надлежащей подготовки, которая заключается в:

- обеспечении необходимого уровня квалификации персонала, повышении уровня квалификации персонала,
- оптимизации систем стимулирования сотрудников на выполнение поставленных целей/задач.

3. Оптимизация систем информационной и технической безопасности Банка, в части соответствия целям и задачам Банка, а также Стандарту Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

4. Поддержание и восстановление деятельности при непредвиденных обстоятельствах. В связи с этим в Банке действует «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств».

Для организации системной работы в области управления операционным риском в Банке функционирует Управление контроля операционных рисков Департамента контроля рисков.

### **Правовой риск:**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Система управления правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

**Законность.** При оценке правового риска Банк, прежде всего, руководствуется общепризнанными принципами и нормами международного права, международными договорами РФ, Конституцией РФ, действующими законами РФ и иными нормативными правовыми актами, не противоречащими действующему законодательству РФ.

**Приемлемость.** Оценка приемлемости уровня правового риска производится с учетом целей деятельности Банка, в том числе отраженных в его внутренних документах.

**Приоритетность.** В случае наличия противоречия между правовыми интересами Банка и контрагента, приоритет имеют интересы Банка.

**Непрерывность и системность.** Управление правовым риском, в том числе контроль его уровня, производится на постоянной непрерывной основе.



**Презумпция риска.** При наличии сомнений в выборе класса в системе правового риск-рейтинга Юридическое управление присваивает правовому риску из возможных вариантов тот класс, который отражает наибольшие правовые риски.

**Оперативность.** Выявление фактов реализации правовых рисков производится своевременно с целью оперативного и своевременного устранения их последствий и факторов, явившихся причиной реализации данных рисков.

Принципы управления правовыми рисками являются основой построения системы управления и применяются в совокупности.

Подразделения Банка организуют свою деятельность с использованием различных методов, направленных на снижение уровня правового риска, которые являются общими для всего Банка и применяются не только Юридическим управлением, но и всеми другими подразделениями Банка, чья деятельность сопряжена с правовым риском.

#### **Риск потери деловой репутации:**

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Система управления риском потери деловой репутации строится на следующих основных принципах:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации,
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам,
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций,
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам,
- осуществление разработки системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации.
- осуществление контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего клиента»,
- осуществляют контроля за полнотой реализации в Банке принципа «Знай своего служащего».

В течение 2011 года СВК проводила периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

Проверки проводились в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытого акционерного общества», с «Инструкцией о порядке проведения проверок структурных подразделений Службой внутреннего контроля в Коммерческом Банке «Русский Международный Банк закрытом акционерном обществе», на основании Плана проверок СВК на 2011 год, утвержденного Советом директоров Банка.

Основной концепцией системы внутреннего контроля, принятой в Банке, остается концепция риск - ориентированного контроля и построение на ее основе методологии осуществления деятельности Службой внутреннего контроля. Только такая концепция позволяет достигнуть поставленных целей внутреннего контроля при минимуме затраченных ресурсов (материальных, временных, трудовых, организационных) в современных условиях функционирования Банка.

При проведении проверок Служба внутреннего контроля осуществляла оценку процедур мониторинга отдельных видов рисков, применяемых методов их оценки, способов минимизации, эффективности организации системы внутреннего контроля. СВК своевременно



информировала о выявленных при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет директоров, Правление, Председателя Правления Банка, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

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

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Информация об объемах операций со связанными сторонами приведена в Таблице 12. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2011г. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Таблица 12

тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<b>Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 315</b>	<b>601 573</b>	<b>614 888</b>
в т.ч.					
Ссудная задолженность	0	0	13 419	606 237	619 656
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	0	0	104	4 664	4 768
<b>За 2011г.</b>					
Выдано кредитов	1 847 095	36 903	55 945	2 381 966	4 321 909
Создано резервов на возможные потери	385 181	0	596	59 867	445 644
Погашено кредитов	1 847 095	36 903	27 673	2 120 393	4 032 064
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам	385 181	0	301	24 505	409 987
<b>Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2012г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 292</b>	<b>827 784</b>	<b>869 076</b>
в т.ч.					
Ссудная задолженность	0	0	41 691	867 810	909 501
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	399	40 026	40 425
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>1 059 337</b>	<b>141 296</b>	<b>1 226 366</b>	<b>2 426 999</b>
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	896 937	896 937
средства на расчетных и текущих счетах	0	38 904	3 824	141 769	184 497
депозиты и вклады	0	1 020 433	137 472	187 660	1 345 565
<b>За 2011г.</b>					
Получено средств за год на расчетные и текущие счета	5 699 610	3 689 687	786 016	7 218 967	17 394 280
Возврат средств в течение года с расчетных и текущих счетов	5 699 610	3 679 508	785 861	7 269 242	17 434 221
Привлечено в депозиты и вклады	18 000	1 268 564	239 731	27 912	1 534 207
Возврат депозитов и вкладов	18 000	1 842 764	276 403	193 566	2 330 733
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2012г.</b>	<b>0</b>	<b>495 315</b>	<b>104 779</b>	<b>1 061 033</b>	<b>1 661 127</b>
в т.ч.					
субординированный займы	0	0	0	947 533	947 533
средства на расчетных и текущих счетах	0	49 083	3 979	91 494	144 556
депозиты и вклады	0	446 232	100 800	22 006	569 038
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2011</b>	<b>0</b>	<b>33 525</b>	<b>3 553</b>	<b>62 152</b>	<b>99 230</b>
<b>За 2011г.</b>					
Увеличение объема безотзывных обязательств	2 113 460	31 481	11 554	1 714 818	3 871 313
Уменьшение объема безотзывных обязательств	2 113 460	29 590	11 473	1 735 802	3 890 325
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2012</b>	<b>0</b>	<b>35 416</b>	<b>3 634</b>	<b>41 168</b>	<b>80 218</b>
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 872</b>	<b>17 872</b>
<b>За 2011г.</b>					
Выдано гарантий	0	0	0	19 004	19 004
Закрыто гарантий	0	0	0	11 731	11 731
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2012г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 145</b>	<b>25 145</b>

Информация об объемах операций со связанными сторонами за 2010г. приведена в Таблице 13. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами в 2010г. не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Таблица 13  
тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйствующие общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<b>Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2010г.</b>	<b>0</b>	<b>747</b>	<b>5 154</b>	<b>325 070</b>	<b>330 971</b>
в т.ч.					
Ссудная задолженность	0	747	5 154	326 719	332 620
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	0	0	0	1 649	1 649
За 2010г.					
Выдано кредитов	0	5 811	24 299	2 836 099	2 866 209
Создание резервов на возможные потери	0	0	140	194 176	194 316
Погашено кредитов	0	6 558	16 034	2 556 581	2 579 173
Восстановлено резервов на возможные потери по ссудам	0	0	36	191 161	191 197
<b>Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 315</b>	<b>601 573</b>	<b>614 888</b>
в т.ч.					
Ссудная задолженность	0	0	13 419	606 237	619 656
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	104	4 664	4 768
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2010г.</b>	<b>0</b>	<b>392 491</b>	<b>78 588</b>	<b>1 070 844</b>	<b>1 541 923</b>
в т.ч.					
субординированный займ	0	0	0	861 906	861 906
средства на расчетных и текущих счетах	0	32 342	1 077	171 278	204 697
депозиты и вклады	0	360 149	77 511	37 660	475 320
За 2010г.					
Получено средств за год на расчетные и текущие счета	0	4 817 474	665 495	7 630 340	13 113 309
Возврат средств в течение года с расчетных и текущих счетов	0	4 810 912	662 748	7 659 849	13 133 509
Привлечено в депозиты и вклады	0	2 206 897	256 934	225 529	2 689 360
Возврат депозитов и вкладов	0	1 546 613	196 973	75 529	1 819 115
<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>1 059 337</b>	<b>141 296</b>	<b>1 226 366</b>	<b>2 426 999</b>
в т.ч.					
субординированный займ	0	0	0	896 937	896 937
средства на расчетных и текущих счетах	0	38 904	3 824	141 769	184 497
депозиты и вклады	0	1 020 433	137 472	187 660	1 345 565
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2010</b>	<b>0</b>	<b>33 269</b>	<b>290</b>	<b>15 670</b>	<b>49 229</b>
За 2010г.					
Увеличение объема безотзывных обязательств	0	57 544	10 968	854 390	922 902
Уменьшение объема безотзывных обязательств	0	57 288	7 705	807 908	872 901
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации по состоянию на 01.01.2011</b>	<b>0</b>	<b>33 525</b>	<b>3 553</b>	<b>62 152</b>	<b>99 230</b>
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2010г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 634</b>	<b>16 634</b>
За 2010г.					
Выдано гарантий	0	0	0	27 283	27 283
Закрито гарантий	0	0	0	26 045	26 045
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства по состоянию на 01.01.2011г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 872</b>	<b>17 872</b>

Информация об обеспечении по кредитным операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. приведена в Таблице 14.

Таблица 14  
тыс. рублей

Наименование статьи	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<b>по состоянию на 01.01.2011г.</b>			
Ссудная задолженность	13 419	606 237	619 656
Обеспечение	8 670	1 006 228	1 014 898
в т.ч.			
Договора поручительства	7 830	469 494	477 324
Залог имущества	840	536 734	537 574
<b>по состоянию на 01.01.2012г.</b>			
Ссудная задолженность	41 691	867 810	909 501
Обеспечение	41 060	599 709	640 769
в т.ч.			0
Договора поручительства	41 060	297 866	338 926
Залог имущества	0	301 843	301 843

В Таблице 15 приведены сведения о доходах и расходах за 2011г. от операций со связанными сторонами.

Таблица 15  
тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	27 599	560	2 279	70 342	100 780
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 599	560	2 279	70 342	100 780
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	0	37 158	5 718	90 695	133 571
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	37 158	5 718	90 695	133 571
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 599	-36 598	-3 439	-20 353	-32 791
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	125	380	6 208	6 713
12.Комиссионные доходы	0	411	133	1 674	2 218
18.Чистые доходы (расходы)	27 599	-36 062	-2 926	-12 471	-23 860
19.Операционные расходы	0	0	0	0	0
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	27 599	-36 062	-2 926	-12 471	-23 860

В Таблице 16 приведены сведения о доходах и расходах за 2010г. от операций со связанными сторонами.

Таблица 16  
тыс. рублей

Наименование статьи	Дочерние хозяйственные общества	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	0	2	177	6 914	7 093
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	2	177	6 914	7 093
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	0	7 251	4 232	30 182	41 665
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	7 251	4 232	30 182	41 665
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	-7 249	-4 055	-23 268	-34 572
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	5 604	319	5 689	11 612
12.Комиссионные доходы	0	263	53	1 115	1 431
18.Чистые доходы (расходы)	0	-7 249	-3 608	-10 671	-21 528
19.Операционные расходы	0	0	0	0	0
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	0	-7 249	-3 608	-10 671	-21 528

В соответствии с положениями п. 1 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, совершаются обществом после одобрения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров.

В соответствии с положениями п. 2 ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 17.2.3. Устава КБ «РМБ» ЗАО решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Наибольший объем сделок со связанными с Банком сторонами в 2011г. и 2010г. в части кредитных операций, указанных в таблицах 12 и 13, признан сделками с заинтересованностью и одобрен Советом Директоров Банка.

### Вознаграждения основному управленческому персоналу

Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу в 2011 и 2010г. представлена в Таблице 17.

Таблица 17  
рублей

	Краткосрочные выплаты 2010год	Краткосрочные выплаты 2011год
Совет Директоров	0.00	0.00
Правление	81 169 432.81	84 536 898.45
Иные должностные лица	34 378 522.39	40 602 122.54
<b>Итого</b>	<b>115 547 955.20</b>	<b>125 139 020.99</b>

В 2011 и 2010 годах Банком осуществлялась выплата краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, включающего в себя заработную плату, премии, оплата ежегодного отпуска. Выплаты долгосрочного вознаграждения, включающего в себя вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения в КБ «РМБ» ЗАО не предусмотрены.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2012г. составила 299 человек, в том числе основной управленческий персонал – 9 человек. Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2011г. составляла 312 человек, в том числе основной управленческий персонал – 13 человек

Критериями определения вознаграждения основного управленческого персонала являются получение Банком чистой прибыли, как минимум в запланированном размере, и выполнением Председателем Правления и членами Правления личных планов. Размер вознаграждения Председателя Правления и членов Правления составляет процентное соотношение от годового фонда оплаты труда каждого из них. Невыполнение плана в определенном размере означает уменьшение вознаграждения в пропорциональном размере. Перевыполнение плана по чистой прибыли Банка влечет за собой пропорциональное увеличение вознаграждения. Данные критерии определены Положением о премировании, действующем в Банке. Изменений в порядке выплаты вознаграждений в 2011 году по сравнению с 2010г. не было.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2010 и 2011 году не выплачивалась, компенсация расходов не производилась.

### **Дивиденды**

В соответствии с п/п 12) п. 16.1.1. Устава распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) по результатам финансового года относится к компетенции общего собрания акционеров. В соответствии с п/п 1 п. 1 ст. 38 Федерального закона «Об акционерных обществах» такой вопрос является обязательным в повестке для годового общего собрания акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее 6 месяцев после окончания финансового года. Таким образом, вопрос о распределении прибыли Банка будет рассмотрен годовым общим собранием акционеров КБ «РМБ» ЗАО не позднее 30 июня 2012 года.

Общим Собранием акционеров 27.06.2011г. (Протокол № 27-06/2011 от 27.06.2011 г) принято решение о направлении части прибыли в размере 48 000 000 рублей на выплату дивидендов (0,04 рубля на одну обыкновенную акцию).

Выплата годовых дивидендов по акциям акционерам КБ «РМБ» ЗАО осуществляется в денежной форме в размере 0,04 рубля на одну обыкновенную именную акцию не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по акциям.

Фактическая выплата дивидендов по акциям Банка произведена 02.08.2011г.

В предыдущие годы выплата дивидендов Банком не производилась.

### **Сведения о прекращенной деятельности**

Прекращение каких-либо видов деятельности в 2011г. не осуществлялось, в 2012г. прекращения деятельности не планируется.

### **Разводненная прибыль**

Размер базовой прибыли за 2011г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала, составил 9 копеек. Величина разводненной прибыли не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

Размер базовой прибыли за 2010г., приходящийся на 1 рубль акционерного капитала, составил 9 копеек. Величина разводненной прибыли не рассчитывается в виду неприменимости данного расчета к Банку.

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

Бухгалтерский учет в 2011г. организован в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96г., Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Факты неприменения правил бухгалтерского учета у банка отсутствуют.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка, разработанной на основе Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г. и иных нормативных актов Банка России.

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом накопленного купонного дохода, если условиями выпуска эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона).

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг в 2010г. использовался метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

Основные средства (ОС) учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях

достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом:

а) введенным в эксплуатацию с 01.01.2002г. - исходя из сроков полезного использования объектов основных средств в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»,

б) введенным в эксплуатацию до 01.01.2002г. - по единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР, утвержденными Постановлением Совета Министров СССР 22.10.1990 г. № 1072.

В учетную политику Банка на 2011г. были внесены изменения:

- связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативной базе Банка России.

- порядка учета векселей «по предъявлению, но ранее» в целях обеспечения единообразия бухгалтерского и налогового учета.

В Учетную политику для целей налогообложения на 2011г. внесены изменения, связанные с изменениями в налоговом законодательстве, вступающими в силу с 01.01.2011г. Изменения затронули порядок учета процентных расходов; порядок определения расчетных цен по финансовым инструментам срочных сделок и ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг; порядок учета расходов по амортизируемому имуществу и нематериальным активам.

Инвентаризация имущества была проведена по состоянию на 01.11.2011. По результатам инвентаризации выявлены основные средства и материальные ценности, внеоборотные запасы не пригодные к использованию, которые списаны в декабре 2011г. в установленном порядке до 01.01.2012г.

Инвентаризация статей баланса проведена по состоянию на 01.12.2011г. По результатам инвентаризации были

- выявлены и закрыты лицевые счета (за исключением счетов клиентов), не подлежащие использованию,

- сверены и подготовлены для подтверждения клиентами и контрагентами Банка остатки на лицевых счетах,

- выявлена безнадежная для взыскания задолженность, которая списана в декабре 2011г. за счет резерва на возможные потери на основании Решения Совета Директоров.

Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01.01.2012г. Излишков и недостат не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности, прочих активах и пассивах (с учетом проведенных операций по отражению событий после отчетной даты) приведены в таблице 18.

Таблица 18

№ Балансов ого счета	Наименование	на 01.01.2011г.		на 01.01.2012	
		тыс. рублей	в %	тыс. рублей	в %
Дебиторская задолженность					
60302	Расчеты по налогам и сборам	3 653	33.65	5 063	46.03
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	275	2.54	212	1.93
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 126	19.58	1 888	17.17
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 655	33.66	2 706	24.60
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 148	10.57	1 130	10.27
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	0.00	0	0.00
Итого дебиторская задолженность		10 857	100.00	10 999	100.00

38

№ Балансов ого счета	Наименование	на 01.01.2011г.		на 01.01.2012	
Кредиторская задолженность					
60301	Расчеты по налогам и сборам	7 172	84.82	2 674	5.81
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	14	0.17	45	0.10
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 246	14.73	1 272	2.76
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	22	0.26	33	0.07
60322	Расчеты с прочими кредиторами	2	0.02	42 002	91.26
Итого кредиторская задолженность		8 456	100.00	46 026	100.00
Прочие активы					
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	45 920	86.43	41 301	66.62
47423	Требования по прочим операциям	6 745	12.69	20 162	32.52
47427	Требования по получению процентов	467	0.88	532	0.86
Итого прочие активы		53 132	100.00	61 995	100.00
Прочие пассивы					
47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	0	0.00	2	0.00
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 656	11.63	22 671	16.15
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	235	0.23	48	0.03
47422	Обязательства по прочим операциям	207	0.21	80	0.06
47426	Обязательства по уплате процентов	88 094	87.93	117 582	83.76
Итого прочие пассивы		100 192	100.00	140 383	100.00

Банк предпринял все необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2012г. составил 48 тыс. рублей и включал в себя:

- 7 тыс. рублей поступило 30.12.2011г. на счет клиента, закрытый в Банке. Возврат средств плательщику осуществлен банком 10.01.2012г;
- 41 тыс. рублей (981,5 евро) поступило 29.12.2011г. без соответствующих платежных инструкций. После получения подтверждающего письма Банка 11.01.2012г. зачислено на счет клиента.

Расходы Банка на электроэнергию составили:

- за 2010г. – 2 545 тыс. рублей,
- за 2011г. – 2 497 тыс. рублей.

Годовой отчет Банка за 2011 год составлен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»). Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Учетная политика Банка на 2012 сформирована на основе допущения о непрерывности деятельности. В Учетную политику Банка на 2012г. внесены изменения:

- связанные с вступлением в силу с 01.01.2012г. Положения Банка России №372-П от 04.07.2011г. «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых документов»,
- порядка учета имущества,
- связанные с изменениями в действующем законодательстве РФ, а также нормативной базе Банка России.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на се финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД:

- перенос остатков на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012г.;
- корректировка налогов за 2011г.;
- начисление доходов/расходов, по полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете в 2011г.;
- восстановление сумм процентных расходов по досрочно расторгнутым вкладам и депозитам, относящимся к периоду до 01.01.2012г.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по строкам 5 «Чистая ссудная задолженность» и 9 «Прочие активы» приведены в сопоставимый вид в соответствии с действующими нормативными документами на 01.01.2012. В связи с этим осуществлен перенос суммы из строки 5 в строку 9 в размере 16 190 тыс. рублей.

Данные отчетных форм: 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за текущий и предыдущий отчетный периоды являются сопоставимыми.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

23.04.2012г.



К.В.Зырянов

Т.В.Федорова



Прошито и пронумеровано

40 (срок) ) лист 28

Старший партнер

ЗАО «БДЮ» А. В. Ефремов

