

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
"Объединенный банк Республики" (ООО)
за 2011 год**

1. Существенная информация о Банке

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации).

Коммерческий банк "Объединенный банк Республики" (общество с ограниченной ответственностью), (в дальнейшем по тексту – Банк), в 2011 году осуществлял банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензии №1016 от 22.07.2004г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях;
- Лицензии №1016 от 22.07.2004г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Юридический адрес Банка: г.Чебоксары, ул.Коммунальная слобода д.25а.

Таблица 1

Информация о наличии
внутренних структурных подразделениях Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Коммунальная слобода, д.25а
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, Кабельный проезд, д.3
4	Операционная касса	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.3. Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк оказывает следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача банковских гарантий;
- выдача и погашение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами прочих эмитентов.

1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк включен в Систему обязательного страхования вкладов 04.11.2004г. под номером 135.

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

Операционная среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей. Несмотря на то, что в последние несколько лет в России происходили позитивные изменения во всех общественных сферах – росла экономика, достигнута определенная политическая стабильность, Россия все еще представляет собой государство с быстроразвивающейся и меняющейся политической, экономической и финансовой системой. Могут существенно возрасти следующие риски: снижение объемов промышленного производства, инфляция, увеличение государственного долга, негативная динамика валютных курсов, увеличение безработицы и пр. Все это может привести к падению уровня жизни в стране и негативно сказаться на операционной среде. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим и регулятивным рискам.

В настоящее время политическая ситуация в РФ сохраняет свою устойчивость. Большое влияние на экономику и, как следствие, операционную среду оказывают внешние факторы, в том числе изменения, происходящие в мировой экономике. В связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может привести к заметному спаду экономики России, что в свою очередь вызовет снижение спроса на товары народного потребления.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

Международным и (или) российским рейтинговыми агентствами Банку рейтинг не присвоен.

По данным Центрального Банка Российской Федерации на 01 января 2012г. Банк занимает 620 место по нетто-активам среди 964 банков, 596 место - по капиталу.

Среди банков Чувашской Республики Банк занимает 3 место по нетто-активам среди 4-х банков, 2 место – по капиталу.

1.7. Информация о перспективах развития Банка.

Советом директоров Банка в марте 2008 года была утверждена «Стратегия развития коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (ООО), в которой органами управления Банка определялись цели и задачи развития Банка, основные принципы и направления деятельности Банка до 2013 года.

В соответствии со Стратегией развития, Банк основывается в своей деятельности на принципы долгосрочного сотрудничества со своими клиентами, динамическое развитие и укрепление имиджа надежного партнера.

Стратегия развития Банка, реализуемая в настоящее время, направлена на:

- Сохранение существующих результатов

(достаточный уровень собственных средств (капитала), существующий уровень доходов от кредитования, поддержание достаточного уровня ликвидности, сохранение существующей клиентской базы);

- **Наращивание объема**
(дальнейшее увеличение капитализации Банка для более полного удовлетворения потребностей клиентов; увеличение объема проводимых операций, расширение спектра предоставляемых банковских услуг; дальнейшее расширение клиентской базы);
- **Улучшение качества**
(улучшение качества обслуживания клиентов за счет предоставления новых видов услуг, за счет развития современных банковских технологий).

В соответствии со Стратегией развития Банк, являясь универсальной кредитной организацией, осуществляющей широкий перечень банковских операций, в 2011 году, как и в предыдущие годы, планировал позиционировать себя:

- В географическом аспекте - региональным банком (основной объем кредитных операций Банк осуществляет на территории Чувашской Республики);
- С точки зрения типов клиентов – Банком, по-прежнему делающим упор на качественное обслуживание розничных клиентов (населения и субъектов малого и среднего предпринимательства).

1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающей наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка, Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, относятся операции кредитования.

Все операции Банк проводит на территории Чувашской Республики.

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

За отчетный год существенных изменений, а также событий, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в деятельности Банка не было.

1.10. Информация о составе Совета директоров.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников.

Последний состав Совета директоров Банка избран на Общем собрании участников Банка 08.04.2011 г. в следующем составе:

Таблица 2

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Наумов Александр Михайлович	председатель Совета директоров	11,82	-
Иливанов Владимир Петрович	член Совета директоров, Председатель правления	22,23	-
Саевич Олег Леонидович	член Совета директоров	11,84	-
Фурашов Владимир Сергеевич	член Совета директоров	11,84	-
Дони Николай Анатольевич	член Совета директоров	11,82	-

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Фамилия, имя, отчество: Иливанов Владимир Петрович

Год рождения: 1968г.

Образование: высшее (Чувашский государственный университет), специальность – «экономическое и социальное планирование»;

Место работы и занимаемая должность: «Объединенный банк Республики» (ООО), Председатель правления.

Сведения об участии в органах управления Банка: Председатель правления, член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале Банка – 22,23%.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка – 0%.

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: - указанных родственных связей нет.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступление против государственной власти: - лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): – лицо указанных должностей не занимало.

Сделки по приобретению или отчуждению долей общества Председателем правления в отчетном году не совершались.

1.12. Сведения о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями (долями) Банка в течение отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка.

В состав Правления Банка входят:

Таблица 3

Фамилия Имя Отчество	Должность	Доля в Уставном капитале (%)	Изменение в течение года (+/-)
Иливанов Владимир Петрович	Председатель правления	22,23	-
Медогонова Галина Дмитриевна	Главный бухгалтер	0,34	-
Анисимова Надежда Геннадьевна	Первый заместитель Председателя правления	2,19	-
Васильева Алина Николаевна	Заместитель Председателя правления	0,07	-
Макаричева Вера Петровна	Заместитель Главного бухгалтера	0	-
Сытин Владимир Александрович	Заместитель Главного бухгалтера	0	-

1.13. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Иная существенная информация, характеризующая деятельность Банка, отсутствует.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

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

Одной из ключевых функций стратегического управления является управление рисками. Функция управления рисками охватывает все направления банковской деятельности. Ее основу составляет управление активными операциями, прежде всего, кредитной и инвестиционной деятельностью.

Концентрация рисков «Объединенный банк Республики» (ООО) сосредоточена в области кредитных рисков.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- диверсификация ссуд (по срокам погашения, по отраслям, по заемщикам);
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;

- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Риск ликвидности

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, по выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по прочим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности;
- ежедневного расчета нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банк размещает часть денежных средств на депозите в Банке России и в высоколиквидных ценных бумагах (облигации муниципальных образований Российской Федерации и акции первоклассных корпоративных эмитентов);

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск

Банк подвержен влиянию фондового риска, в следствии неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы (акции и облигации).

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. На уровень процентного риска оказывает влияние много факторов, таких как, структура активов/пассивов, уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции.

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

Банк использует следующие методы управления процентным риском:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском;
- измерение процентного риска;
- мониторинг процентного риска;
- организация внутреннего контроля.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк не имеет лицензии на проведение операций с иностранной валютой и не подвержен валютному риску.

Операционный риск

Операционные риски – опасность возникновения прямых или косвенных убытков, связанная с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Управление операционным риском осуществляется следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Минимизация операционного риска достигается путем:

- разграничения доступа к информации;
- развития систем защиты информации и разработки защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- организации контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- развития систем автоматизации банковских технологий и их постоянного совершенствования.

Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, характеризуются как риски, связанные с изменением законодательства Российской Федерации, в частности, гражданского законодательства, законодательства о банках и банковской деятельности, о деятельности на рынке ценных бумаг, валютного и налогового законодательства, а также с изменением правоприменительной (судебной) практики.

Минимизация данного риска обеспечивается путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, систематического повышения

профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски потери деловой репутации Банка характеризуются как риски, связанные с убытком в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом. Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком путем постоянного мониторинга информации, размещенной в СМИ и интернете о Банке, опровержении недостоверной информации о текущих результатах деятельности Банка, о его финансовом состоянии.

Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество сообщений, как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;
- количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации.

Стратегический риск

Стратегические риски характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем

В Банке назначен ответственный сотрудник, осуществляющий разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проводится идентификация и изучение клиентов Банка.

В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка.

2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов:

Главной задачей Банка на будущее остается формирование и поддержание качественного кредитного портфеля.

Кредитование – это самый востребованный банковский продукт. В 2011г. кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств. Помимо традиционного рублевого кредитования под залог имущества и поручительство третьих лиц, Банк предоставляет своим клиентам возможность воспользоваться кредитными линиями под «лимит выдачи» и под «лимит задолженности».

Информация о предоставленных кредитах

N п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов, тыс. руб.			Задолженность по кредитам на 01 января, тыс. руб.		
		2011г.	2010г.	Измен.	2012г.	2011г.	Измен.
1	Предоставлено кредитов, всего, в том числе:	1274779	485840	+788939	871697	665046	+206651
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	357732	291260	+66472	83969	175195	-91226
2.1	по видам экономической деятельности:	357732	291260	+66472	83969	175195	-91226
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	1500	5000	-3500	0	0	0
2.1.2	строительство,	113162	0	+113162	0	14000	-14000
2.1.3	транспорт и связь,	0	5000	-5000	0	0	0
2.1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	115200	132860	-17660	15770	93296	-77526
2.1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76170	50400	+25770	53199	53899	-700
2.1.6	прочие виды деятельности	51700	98000	-46300	15000	14000	+1000
2.2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	357732	258910	+98822	82768	173310	-90542
2.2.1	индивидуальным предпринимателям	15000	38000	-23000	14569	20411	-5842
3	Физическим лицам, в том числе	917047	194580	+722467	787728	489851	+297877
3.1	Ипотечные жилищные кредиты	30537	5710	+24827	36019	29368	+6651

Все кредиты в 2010-2011гг. были предоставлены резидентам Российской Федерации, в основном, организациям и населению Чувашской Республики.

За отчетный год Банк предоставил кредитов на сумму 1274779 тыс. руб., что в 2,62 раза больше, чем в 2010 году. Основными заемщиками Банка являются физические лица. Физическим лицам предоставлено кредитов 71,9% от общей суммы выданных кредитов, а ипотечное жилищное кредитование составляет всего 3,3% от суммы выданных кредитов физическим лицам.

В отчетном году Банк активно кредитовал и юридические лица. Наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой торговли и строительства.

Задолженность по кредитам на 01 января 2012г. составляет 871697 тыс. руб., что на 206651 тыс. руб. больше чем на 01 января 2011г. Задолженность физических лиц составляет 90,4% от общей суммы кредитов.

По состоянию на 01 января 2012г. крупным заемщиком Банка является группа связанных заемщиков - физических лиц. Показатель максимального размера кредитного риска на группу связанных заемщиков составляет 23,72%.

2.3. Информация об активах с просроченными сроками погашения.

Таблица 5

По состоянию на 01 января 2011г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	64107	0	22000	15000	27107	64084
	Юридическим лицам и ИП	39122	0	22000	15000	2122	39122
	Физическим лицам	24985	0	0	0	24985	24962
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	61562	1569	3440	6176	50377	29467
	Юридических лиц и ИП	5825	0	0	0	5825	4881
	Физических лиц	55737	1569	3440	6176	44552	24586

Таблица 6

По состоянию на 01 января 2012г.

тыс.руб.

№ п/п	Состав актива	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			До 30 дней	От 31 До 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 181 дней	
1	Кредиты предоставленные, ВСЕГО	65446	241	28500	3	36702	65446
	Юридическим лицам и ИП	13424	0	0	0	13424	13424
	Физическим лицам	52022	241	28500	3	23278	52022
2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Требования по получению процентных доходов	42968	757	1006	1247	39958	24534
	Юридических лиц и ИП	3101	0	0	0	3101	3101
	Физических лиц	39867	757	1006	1247	36857	21433

В отчетном году по сравнению с прошлым в Банке наблюдался рост просроченных кредитов на сумму 1339 тыс. руб. и снижение просроченных процентов на сумму 18594 тыс.

руб., и, соответственно, увеличение размера сформированного резерва по просроченным кредитам на 1362 тыс. руб. и уменьшение размера сформированного резерва по просроченным процентам на 4933 тыс. руб.

В отчетном году доля просроченных кредитов физических лиц в общей сумме просроченных кредитов составляла 79,49%.

В отчетном году за счет созданного резерва списана просроченная ссудная задолженность юридических лиц в размере 25645 тыс. руб.:

- ООО ПКФ «Атон» - 25000 тыс. руб. (банкротство юридического лица);
- ООО «Спорт-лига» - 645 тыс. руб. (акт невозможности взыскания).

Таблица 7

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	998	1569	-571	0,0	0,0	0,0
2	31-90	29506	25440	4066	0,3	0,2	0,1
3	91-180	1250	21176	-19926	0,0	0,2	-0,2
4	Свыше 181	76660	77484	-824	0,7	0,6	0,1
	ИТОГО	108414	125669	-17255	1,00	1,00	0

В структуре активов с просроченными сроками погашения наибольшую долю занимают активы с просрочкой «свыше 181 дня» и в отчетном году, и в предыдущем году.

В отчетном году размер просроченных активов уменьшился на 17255 тыс. руб. Значительные изменения наблюдаются по активам со сроком просрочки «от 91 до 180 дней», – в отчетном году сумма активов уменьшилась на 19926 тыс. руб.; а также по активам со сроком просрочки «от 31 до 90 дней» - увеличение на 4066 тыс. руб.

Основными заемщиками с просроченной суммой задолженности по основному долгу в отчетном году являются физические лица.

Просроченную задолженность свыше 1,0 млн. руб. имеют один индивидуальный предприниматель и двенадцать физических лиц. Общая сумма просроченных кредитов этих заемщиков составляет 55032 тыс. руб., или же 84,09% в общем объеме просроченной ссудной задолженности на 01.01.2012г.

В отношении заемщиков с просроченными ссудами, а также их поручителей, залогодателей Банком получены решения судов о взыскании задолженности и об обращении взыскания на заложенное имущество. В настоящее время ведется работа по взысканию задолженности в рамках дел о несостоятельности (банкротстве), исполнительных производств, а также работа по реализации заложенного имущества.

Для уменьшения просроченной ссудной задолженности Банком проводятся следующие мероприятия:

- претензионные (досудебные переговоры с заемщиком-должником; реструктуризация ссудной задолженности; исполнение обязательств по соглашению о предоставлении отступного; составление претензий заемщику-должнику);
- исковые (подача искового заявления; судебные разбирательства и работа с судебными приставами).

По всем проблемным ссудам ведется активная работа службой безопасности Банка, юридическим отделом и отделом ресурсов.

2.4. Информация о результатах классификации по категориям качества.

Активы Банка по уровню риска подразделяются на пять категорий качества. Каждой категории качества присвоен соответствующий коэффициент риска, который показывает, насколько надежно вложение средств Банка в те или иные активы.

Таблица 8

Структура активов по категориям качества на 01 января

№ п/п	Состав актива	Год	Сумма требован ия, тыс. руб	Категория качества, тыс.руб.				
				I	II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2012	966619	639173	59716	62629	102502	102599
		2011	784795	309323	89622	148830	123946	113074
		Измен	+181824	+329850	-29906	-86201	-21444	-10475
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2012	50068	6110	986	14989	14071	13912
		2011	74058	10240	1947	28366	20873	12632
		измен	-23990	-4130	-961	-13377	-6802	+1280
2	Требования к кредитным организациям	2012	27745	27745	0	0	0	0
		2011	93116	93116	0	0	0	0
		измен	-65371	-65371	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2012	91617	65080	0	7	0	26530
		2011	140864	78495	0	40	12927	49402
		измен	-49247	-13415	0	-33	-12927	-22872
4	Требования к физическим лицам	2012	847257	546348	59716	62622	102502	76069
		2011	550815	137712	89622	148790	111019	63672
		измен	+296442	+408636	-29906	-86168	-8517	+12397

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, на 01 января 2012 года составили 966619 тыс. руб., что на 181824 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2011г. Значительно увеличились активы, учитываемые по I-категории качества, – на сумму 329850 тыс. руб., а остальные активы категории качества (II-V) уменьшились на сумму 148026 тыс. руб.

В структуре активов большую часть занимают требования к физическим лицам – 87,65% от всей суммы активов, они увеличились на сумму 296442 тыс. руб., а требования к кредитным организациям и юридическим лицам уменьшились на сумму 114618 тыс. руб.

В отчетном и предыдущем году Банк не предоставлял кредиты участникам. Кредиты на льготных условиях Банк не выдавал.

В структуре активов на 01 января 2012 года требования по получению процентов занимают 5,18% от всей суммы активов. Значение этого показателя уменьшилось по сравнению с данными на 01 января 2011г. на сумму 23990 тыс. руб.

Таблица 9

Структура сформированного резерва на 01 января

№ п/п	Состав актива	Год	Сумма сформиро ванного резерва, тыс. руб.	По категориям качества, тыс. руб.			
				II	III	IV	V
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	2012	170231	669	14410	52553	102599
		2011	211446	1012	33870	63490	113074

		Измен	-41215	-343	-19460	-10937	-10475
1.1	в том числе, требования по получению процентов, итого	2012	24642	12	3542	7176	13912
		2011	29721	21	6422	10646	12632
		измен	-5079	-9	-2880	-3470	+1280
2	Требования к кредитным организациям	2012	0	0	0	0	0
		2011	0	0	0	0	0
		измен	0	0	0	0	0
3	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2012	26531	0	1	0	26530
		2011	56004	0	9	6593	49402
		измен	-29473	0	-8	-6593	-22872
4	Требования к физическим лицам	2012	143700	669	14409	52553	76069
		2011	155442	1012	33861	56897	63672
		измен	-11742	-343	-19452	-4344	+12397

На 01 января 2012г. сформировано резервов по балансовым активам в размере 170231 тыс. руб., что на 41215 тыс. руб. меньше, чем на 01 января 2011г. Значительно уменьшился размер резерва по активам, учитываемым по III категории качества, - на 19460 тыс. руб., также уменьшился размер резерва по активам IV и V категории качества соответственно на 10937 тыс. руб. и 10475 тыс. руб.

Начисленный резерв по требованиям к физическим лицам составляет на 01 января 2012г. 143700 тыс. руб. или 84,41% от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2011г. этот показатель уменьшился на 11742 тыс. руб.

Резерв по требованиям по получению процентов на 01 января 2012г. составляет 24642 тыс. руб. или 14,48% от общей суммы начисленного резерва. По сравнению с 01 января 2011г. наблюдается снижение на 5079 тыс. руб. (значительное уменьшение резерва по требованиям по получению процентов, учитываемым по III и IV категориям качества).

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

Связанными с Банком лицами являются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решений которыми может оказывать влияние Банк.

Банком установлены лимиты сделок со связанными с Банком лицами и порядок согласования выдачи кредита различным категориям заемщиков.

В отчетном году Банк не выдавал кредиты связанным с Банком лицам на льготных условиях.

Таблица 10

Информация о кредитах, предоставленных связанным с Банком лицам

Год	Объем предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс. руб.	Размер сформированного резерва по кредитам связанным с Банком лицам, тыс. руб.	Процентный доход, полученный от предоставленных кредитов связанным с Банком лицам, тыс.руб.
2011г.	2898	0	196
2010г.	2570	0	113
изменени	+328	0	+83

е			
---	--	--	--

В отчетном году Банк выдавал связанным с Банком лицам кредиты на сумму 2898 тыс. руб., что составляет 0,23% от общей суммы выданных кредитов. Процентных доходов от этих операций получено 196 тыс. руб., что на 83 тыс. руб. больше, чем за 2010 год. Резерв на возможные потери по ссудам в 2010-2011гг. не формировался, так как ссуды, выданные связанным с Банком лицам, признаны безрисковыми.

Суммы сделок со связанными с Банком лицами по предоставлению кредитов в отчетном году не требуют одобрения органом управления Банка.

Связанные с Банком лица просроченную задолженность не имеют.

В отчетном году операций с ценными бумагами (выпуск долговых обязательств, вложения в ценные бумаги) со связанными с Банком лицами не проводилось.

Субординированные кредиты в отчетном году Банк не получал и не выдавал. Гарантии и поручительства связанным с Банком лицам не предоставлялись.

Таблица 11

Информация о вкладах связанных с Банком лиц

Год	Общая сумма привлеченных депозитов, тыс. руб.	Процентный расход по вкладам, тыс. руб.
2011г.	274098	11204
2010г.	84269	7024
изменение	+189829	+4180

Связанные с Банком лица в отчетном году разместили денежные средства во вклады на сумму 274098 тыс. руб., что 3,25 раз больше, чем в 2010 году. Также в отчетном году выросли процентные расходы по вкладам у вышеуказанных лиц на сумму 4180 тыс. руб. и составили 11204 тыс. руб.

2.6. Сведения о внебалансовых обязательствах.

Таблица 12

N п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01 января, тыс. руб.			Размер фактически сформированного резерва на 01 января, тыс. руб.		
		2012г.	2011г.	Измен.	2012г.	2011г.	Измен.
1	Неиспользованные кредитные линии	49936	35806	+14130	30	21	+7
2	Выданные гарантии и поручительства	57257	5721	+51536	0	0	0
	Итого	107193	41527	+65666	30	21	+7

Внебалансовые обязательства Банка на 01 января 2012г. составляют 107193 тыс. руб., что в 2,58 раза больше, чем на 01 января 2011г. Изменения произошли и по сумме «Неиспользованные кредитные линии», - она увеличилась на 14130 тыс. руб., или в 1,4 раза и «Выданные гарантии и поручительства» - увеличение на 51536 тыс. руб., или в 10,0 раз.

На 01 января 2012 г. резерв сформирован по статье «Неиспользованные кредитные линии» в размере 30 тыс. руб., что на 7 тыс. руб. больше, чем на 01 января 2011г.

В отчетном году срочные сделки (поставочные и беспоставочные) не проводились.

2.7. Информация о судебных разбирательствах.

В 2011 году Банк участвовал в двадцати четырех судебных разбирательствах о взыскании ссудной задолженности на общую сумму 136887 тыс. руб.

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

Вознаграждение членов Правления:

Практика выплат вознаграждений и компенсаций, а также комиссионных и иных имущественных представлений в Банке отсутствует.

Выплаты членам Правления приведены в следующей таблице:

Таблица 13

	Годы		
	2011	2010	2009
Списочная численность персонала, чел.	53	53	54
В том числе членов Правления, чел.	6	6	6
Заработная плата, тыс.руб.	6268	6259	6353
Премия, тыс.руб.	217	0	641
Отпускные, тыс.руб.	556	561	759
Командировки, тыс.руб.	69	79	36

Председателю правления при расторжении трудового договора по инициативе работодателя (администрация Банка в лице Председателя Совета директоров) выплачивается выходное пособие в размере двадцати пяти среднемесячных заработков.

Остальным членам Правления никаких вознаграждений не предусмотрено.

Долгосрочные вознаграждения (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) не предусмотрены.

2.9. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка.

Выплата дивидендов за 2011 год не планируется в связи с отсутствием прибыли.

В 2011 году по итогам 2010 года выплачены дивиденды участникам в размере 3% от уставного капитала. По итогам 2009 года (в 2010 году) выплат дивидендов не было.

2.10. Сведения о прекращенной деятельности.

Прекращение деятельности Банк не планирует.

2.11. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

Величину разводненной прибыли (об убытке) на акцию Банк не рассчитывает, так как Банк создан форме ООО.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему.

Таблица 14

Структура и динамика пассива Баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2011	01.01.2012	Изменение
1	Средства клиентов (некредитных организаций)	709 343	1 077 276	367 933
	в т.ч. вклады физических лиц	246 454	320 507	74 053
2	Выпущенные долговые обязательства	174 540	194 310	19 770
3	Прочие обязательства	13 646	9 441	-4 205

4	Резервы на возможные потери	21	30	9
	Всего обязательств	897 550	1 281 057	383 507
5	Средства участников	155 000	155 000	0
6	Эмиссионный доход	13 000	13 000	0
7	Резервный фонд	79 413	79 413	0
8	Переоценка ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	1 296	-495	-1 791
9	Переоценка основных средств	7 793	7 655	-138
10	Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 503	13 332	5 829
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 479	-6 959	-17 438
	Всего источников собственных средств	274 484	260 946	-13 538
	ВСЕГО ПАССИВОВ	1 172 034	1 542 003	369 969

Валюта баланса за 2011 год увеличилась на 370 млн. руб. и составила 1542 млн. руб. (2010г.: 1172 млн. руб.). В том числе источники собственных средств снизились за год на 13 млн. руб. и составили 261 млн. руб. или 17% валюты баланса (2010г.: 274 млн. руб. и 23%). Обязательства Банка увеличились за год на 384 млн. руб. и составили 1281 млн. руб. или 83% валюты баланса (2010г.: 897 млн. руб. и 77%).

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства клиентов. Сумма остатков на расчетных и прочих счетах клиентов (включая депозиты юридических и физических лиц) за 2011 год увеличилась на 368 млн. руб. или в 1,5 раза и составила 1077 млн. руб. (2010г.: 709 млн. руб.). В том числе вклады физических лиц увеличились за год на 74 млн. руб. или в 1,3 раза и составили 320 млн. руб. (2010г.: 246 млн. руб.).

Доля средств на счетах клиентов составляет 84% всех обязательств, привлеченные средства за счет выпуска собственных векселей Банка составляют 15% (на 01.01.2011г. соответственно 79% и 19%).

Таблица 15

Структура и динамика актива Баланса (тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.01.2011	01.01.2012	Изменение
1	Денежные средства	40 726	27 380	-13 346
2	Средства в ЦБ РФ	101 041	338 937	237 896
3	Средства в кредитных организациях	87	245	158
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	54 338	54 338
5	Чистая ссудная задолженность	586 262	802 230	215 968
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	257 221	124 420	-132 801
7	Основные средства,	144 564	152 283	7 719

	нематериальные активы и материальные запасы			
8	Прочие активы	42 133	42 170	37
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 172 034	1 542 003	369 969

Денежные средства в кассе и на корсчете в Банке России увеличились за год на 224 млн. руб. и составили 366 млн. руб., что составляет 24% всех активов (2010г.: 142 млн. руб. и 12%).

Основным направлением размещения ресурсов по-прежнему являются кредитные операции. Так, за 2011 год чистая ссудная задолженность увеличилась на 215 млн. руб. и составила 802 млн. руб. или 52% активов.

Вложения в ценные бумаги снизились на 79 млн. руб. и составили 178 млн. руб. или 11% всех активов (2010г.: 257 млн. руб. и 22%). Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2012г. составляют: вложения в долевые ценные бумаги (акции) на сумму 54 млн. руб. (увеличение за год на 54 млн. руб.) и вложения в долговые обязательства (облигации) на сумму 124 млн. руб. (снижение за год на 133 млн. руб.).

Основные средства и материальные запасы составляют 152 млн. руб. или 10% активов (2010г.: 144 млн. руб. и 12%).

Таблица 16

Структура и динамика доходов и расходов

№	Наименование статьи	01.01.2011	01.01.2012	Изменение
1	Процентные доходы, всего:	125 652	133 911	8 259
1.1	в т.ч. от размещения средств в кредитных организациях	5 445	10 721	5 276
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам	109 126	105 947	-3 179
1.3	от вложений в ценные бумаги	11 081	17 243	6 162
2	Процентные расходы, всего:	58 450	80 751	22 301
2.1	в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	39 165	64 681	25 516
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	19 285	16 070	-3 215
3	Чистые процентные доходы	67 202	53 160	-14 042
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-22 717	-886	21 831
5	Чистые процентные доходы после резерва	44 485	52 274	7 789
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	841	-21 678	-22 519
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	54	101	47
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	187	187
9	Комиссионные доходы	6 575	7 685	1 110
10	Комиссионные расходы	768	888	120
11	Изменение резерва по прочим потерям	-1 216	-1 175	41

12	Прочие операционные доходы	8 540	3 388	-5 152
13	Чистые доходы (расходы)	58 511	39 894	-18 617
14	Операционные расходы	38 528	40 166	1 638
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 983	-272	-20 255
16	Начисленные (уплаченные) налоги	9 504	6 687	-2 817
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	10 479	-6 959	-17 438
18	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 479	-6 959	-17 438

По итогам работы за 2011 год полученные доходы Банка составили 230,9 млн. руб., расходы – 237,8 млн. руб. (2010г.: соответственно 284 млн.руб. и 273,5 млн.руб.).

Процентные доходы за 2011 год составили 133,9 млн. руб. или 58% всех доходов (2010г.: 125, 6 млн. руб. и 44%). Наибольший удельный вес в структуре доходов занимают процентные доходы по кредитам клиентам - 46% или 105,9 млн. руб.

Процентные расходы составили 80,7 млн. руб. или 34% всех расходов (2010г.: 58,4 млн. руб. и 21%). В том числе процентные расходы по депозитам клиентов (физических и юридических лиц) составили 64,7 млн. руб. или 27% всех расходов (2010г.: 39,1 млн. руб. и 14%). Расходы по процентам от выпущенных собственных векселей составляют 16, 1 млн. руб. или 7% всех расходов (2010г.: 19,3 млн. руб. и 7%).

Операционные расходы за 2011 год составили 40,1 млн. руб. или 17% всех расходов (2010г.: 38,5 млн. руб. и 14%).

Убыток до налогообложения составил 0,2 млн. руб., а с учетом уплаченных налогов в сумме 6,7 млн. руб. убыток составил 6,9 млн. руб. (2010г.: прибыль 10,4 млн. руб.).

Собственные средства (капитал), рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» на 01.01.2012г. составил 260 млн. руб. (на 01.01.2011г. – 273,5 млн. руб.). Банк выполняет все обязательные экономические нормативы, предписанные Банком России.

Значение норматива достаточности капитала (Н1) на 01.01.2012г. составляет 18,5% (на 01.01.2011г. – 23,2%) при минимально допустимом значении 10%.

Деятельность Банка в 2011 году характеризовалась высокими значениями показателей ликвидности. Так, величина норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2012г. составила 211,4% (на 01.01.2011г. – 94,8%) при минимально допустимом значении 15%. Величина норматива текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2012г. составила 335,3% (на 01.01.2011г. – 281,9%) при минимально допустимом значении 50%.

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

3.1.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка, - исходя из денежной оценки, согласованной участниками, и фактических затрат;
- полученные по договорам дарения и при безвозмездном получении, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств и фактических затрат;
- полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату, - исходя из фактических затрат на приобретение.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и при безвозмездном получении – исходя из рыночной цены имущества;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнения обязательств неденежными средствами, - исходя из рыночной цены;
- приобретенных за плату – исходя из цен их приобретения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена;
- учтенные Банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

3.1.3. В Учетную политику на 2011 год не вносились существенные изменения.

3.1.4. Инвентаризация статей баланса была проведена по состоянию на 1 ноября 2011 года.

По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено. В ходе инвентаризации открытых лицевых счетов закрыто 316.

3.1.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности:

По состоянию на 01 января 2012г. дебиторская и кредиторская задолженность числилась на счетах первого порядка №474 и №603.

Основная дебиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 17

Дебиторская задолженность	На 01.01.2012г., тыс. руб.	На 01.01.2011г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47423 «Требования по прочим операциям»	3692	2386	+1306
Сч.60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	11481	1107	+10374
Сч.60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	18	29	-11
Итого	15191	3522	+11669

Увеличение задолженности, учитываемой на счете 47423 на 01 января 2012г. произошло в связи с отражением суммы уступки права требования по кредитному договору в сумме 1306 тыс. руб.

Задолженность, учитываемая на сч.60312 на 01.01.2012г. составляла 11481 тыс. руб., она увеличилась в 10,4 раза в сравнении с остатком на 01.01.2011г. На этом счете учитывается задолженность физических лиц по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа на сумму 9420 тыс. руб., уплаченная госпошлина – 688 тыс. руб. и задолженность поставщиков по хозяйственным операциям.

На 01.01.2012г. на сч.60323 учитываются расходы, связанные с содержанием имущества, полученного по договорам отступного.

По состоянию на 01.01.2012г. вся дебиторская задолженность проанализирована и создан резерв на возможные потери в размере 3742 тыс. руб.

Остатки на 01.01.2012г. на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены актами сверок задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Основная кредиторская задолженность Банка учитывается на следующих счетах:

Таблица 18

Кредиторская задолженность	На 01.01.2012г., тыс. руб.	На 01.01.2011г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Сч.47422 «Обязательства по прочим операциям»	11	20	-9
Сч.60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	1792	87	+1705
Итого	1803	107	+1696

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012г. увеличилась на 1696 тыс. руб. и составила 1803 тыс. руб. Увеличение кредиторской задолженности произошло в связи с получением авансовой суммы по предварительному договору купли-продажи имущества в сумме 1736 тыс. руб. и задолженностью по оплате услуг Банка России в сумме 56 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012г. на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» имелся остаток средств в сумме 716,5 тыс.руб. (по четырем платежным поручениям), в связи с неверным указанием наименования, реквизитов получателей (суммы поступили 27-30 декабря 2011г.). По истечении установленного срока, были откредитованы плательщикам три платежных поручения на сумму 714,5 тыс.руб.; 2тыс.руб. зачислены получателю.

3.1.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

К корректирующим событиям 2011 года были отнесены операции:

- начисление резервов на возможные потери;
- начисления налогов;
- переоценка основных средств;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- перенос сумм, отраженных по счетам «Финансовый результат текущего года», на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков со счетов «Финансовый результат прошлого года» на счет «Убыток прошлого года»

3.1.7. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

- Участники Банка не принимали решения о его реорганизации.
- Банк не приобрел, а также не выбыл из дочерней (зависимой) организации, в связи с отсутствием последней.

- Банк не имеет собственных акций, так как имеет организационно-правовую форму в виде общества с ограниченной ответственностью.
- После отчетной даты не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций.
- Банк не совершал крупных сделок, связанных с приобретением и (или) выбытием основных средств и финансовых активов.
- Существенно не снижалась стоимость основных средств.
- Существенная часть основной деятельности не прекращалась.
- В связи с получением убытков за отчетный год выплата дивидендов не предусматривается.
- В 2012 году увеличены ставки транспортного налога на 16%.
- Банк не принимал на себя существенные договорные или условные обязательства.
- В отношении Банка начаты следующие судебные разбирательства:

Таблица 19

27.01.12	Конкурсный управляющий ЗАО «СППТ и СР «Спецгидротехстрой»	О признании сделки по погашению кредита в 2010 году недействительной и о применении последствий её недействительности в размере 206040 руб.	АС ЧР	Принято к производству и назначено на 27.02.2012г, отложено на 04.04.2012г.
27.01.12	Конкурсный управляющий ЗАО «СППТ и СР «Спецгидротехстрой»	О взыскании суммы неосновательного обогащения в размере 15995 руб.71 коп.	АС ЧР	Принято к производству и назначено на 27.02.2012г, отложено на 04.04.2012г.

- В двухэтажном здании, учитываемом на сч.61011 в сумме 10 072 756,11 руб., 14 февраля 2012г. на втором этаже произошел пожар. Банку принадлежит ½ доля в праве собственности, которая не выделена в натуре. В связи с этим ущерб от пожара на сегодняшний день не определен.

- Непрогнозируемых рыночных котировок финансовых активов не было.

3.1.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием.

В Банке не существует факта неприменения правил бухгалтерского учета.

3.1.9. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В Учетную политику банка на 2012 год внесены изменения в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 01.12.11 года № 2736-У.

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Председатель Правления

Иливанов В.П.

Главный бухгалтер

Медогонова Г.Д.

29.02.2012г.