Пояснительная записка
к годовому отчету ЗАО КБ «Златкомбанк»
за 2011 год

Раздел 1. Существенная информация о ЗАО КБ «Златкомбанк»

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Златкомбанк», сокращенное наименование ЗАО КБ «Златкомбанк» (в дальнейшем - Банк), является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1990 года (зарегистрирован Банком России 24 октября 1990 года, регистрационный номер 568).

Свидетельство о государственной регистрации № 568 от 2 апреля 1999 года.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, Москва, 2-й Донской проезд, д.10, стр.2.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400000154.

Дата внесения записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц: 12 сентября 2002 года.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии со следующими лицензиями Банка России:

- лицензия № 568 от 14.01.2005г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензия № 568 от 23.08.2004г. на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основными видами деятельности Банка являются предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам, открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание, международные расчеты и обслуживание экспортно-импортных операций, денежные переводы по России и за рубеж с открытием и без открытия счета, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, коммерческое и потребительское кредитование, предоставление банковских гарантий, привлечение вкладов (депозитов), выпуск собственных ценных бумаг, выпуск и обслуживание банковских карт, проведение операций на финансовых рынках с ценными бумагами и иностранной валютой.

В отчетном году Банк добился роста основных финансовых показателей:

- собственный капитал Банка на 01.01.2012г. составил 226 167 тыс. руб. (на 01.01.2011г. собственный капитал составлял 224 898 тыс. руб., рост за отчётный год – 0,6 %);
- валюта баланса составила 1 352 906 тыс. руб. (по сравнению с 01.01.2011г.: 1 311 943 тыс. руб. – рост на 3,1 %);
- неиспользованная прибыль (после налогообложения) составила 14 157 тыс. руб. (по сравнению с 2010 годом: 12 783 тыс. руб. – рост на 10,7 %).

Используемые в пояснительной записке показатели приведены за 2010 и 2011 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми.

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

Банк не имеет филиалов. Банк имеет три дополнительных офиса в городе Москве: «Павелецкий» (ул.Новокузнецкая, д.33, стр.1), «Беляево» (ул.Миклухо-Маклая, д.42 «Б»), «Монетный» (ул.Мытная, д.48).

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не является головной кредитной организацией либо участником какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

1.4. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- 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 от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических (в том числе банков-корреспондентов) и физических лиц по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств клиентов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- аренда индивидуальных банковских сейфов.

1.5. Информация об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с марта 2005 года (свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов № 769 от 14.03.2005г.).

1.6. Информацию об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банк

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие 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.

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

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2011 году:

- улучшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало снижение кредитного риска Банка. Снизились темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности снизилась на 21 855 тыс. руб., а ее доля в общей сумме активов,

оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери снизилась на 2.1% с 9,56% до 7,55%. В результате улучшения качества кредитов Банк за 2011 год восстановил резервы на возможные потери по ссудам в сумме 19 303 тыс. руб.;

- высокая волатильность российского рубля по отношению к иностранным валютам повлияла на валютную структуру привлеченных средств, а также на величину доходов Банка по операциям с иностранной валютой.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентств

Банк не имеет рейтингов международных или российских рейтинговых агентств.

1.8. Перспективы развития Банка

В 2012 году Банк планирует увеличение количества срочных вкладов населения, а также объема привлеченных средств от юридических лиц, привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов путем увеличения количества предлагаемых банковских продуктов, удовлетворяющих потребностям различных сегментов клиентов, выстраивания долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них. Банк планирует продолжать кредитование реального сектора экономики, при этом обращая особое внимание на улучшение системы управления рисками и повышения контроля за качеством активов. Для этих целей будут реализовываться комплексные подходы по повышению продаж банковских продуктов, основывающиеся на взаимовыгодных отношениях с клиентами и совершенствовании тарифной политики Банка, а также реализовываться мероприятия по совершенствованию автоматизации и оптимизации бизнес-процессов и технологий, проведения рекламных акций, позволяющих клиенту получать своевременную и полную информацию об услугах, оказываемых Банком.

В качестве стратегических целей Банка выступают:

- повышение качества обслуживания;
- укрепление доверия к Банку со стороны клиентов;
- расширение партнерства;
- сохранение позиций конкурентоспособного Банка;
- повышение доходности активных операций за счет увеличения объемов кредитования физических и юридических лиц, внедрения новых продуктов и инструментов;
- активизировать работу Банка на межбанковском и валютном рынках, увеличить объемы операций с краткосрочными ценными бумагами.

1.9. Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

В соответствии с данными, приведенными в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012г.

- денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России выросли на 20,8 % и составили 321 423 тыс. руб. (23,8 % от балансовой суммы активов);
- средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях выросли на 6,1 % и составили 104 128 тыс. руб. (7,7 % от балансовой суммы активов);
- вложения в ценные бумаги (облигации кредитных организаций) снизились на 2,0 % и составили 101 152 тыс. руб. (7,5 % от балансовой суммы активов);
- чистая ссудная задолженность (кредиты юридическим и физическим лицам, межбанковские кредиты, вложения в учтенные векселя банков за вычетом сформированных резервов) составила 787 300 тыс. руб. (58,2 % от балансовой суммы активов);
- вложения в основные средства, нематериальные активы и внеоборотные запасы выросли на 30,7 % в основном за счет имущества, полученного по договорам отступного и не реализованного по состоянию на отчетную дату, и составили 28 876 тыс. руб. (2,1 % от балансовой суммы активов);

Таблица 1

Структура и динамика пассивов Банка

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Изменения за период	
		01.01.11	01.01.12	01.01.11	01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	224 962	226 698	17,1 %	16,7 %	1 736	0,8 %
1.1	Средства акционеров (участников)	200 000	200 000	15,2 %	148 %	0	0,0 %
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,0 %	0,0 %	0	0,0 %
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0,0 %	0,0 %	0	0,0 %
1.4	Резервный фонд	2 567	3 349	0,2 %	0,2 %	782	30,5 %
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-96	-516	0,0 %	0,0 %	-420	-437,5 %
1.6	Переоценка основных средств	0	0	0,0 %	0,0 %	0	0,0 %
1.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	9 708	9 708	0,7 %	0,7 %	0	0,0 %
1.8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 783	14 157	1,0 %	1,0 %	1 374	10,7 %
2	Привлеченные и заемные ресурсы	1 086 981	1 126 208	82,9 %	83,3 %	39 227	3,6 %
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	1 029 450	973 417	78,5 %	72,0 %	-56 033	-5,4 %
2.2	Вклады физических лиц	47 193	141 429	3,6 %	10,5 %	94 236	199,7 %
2.3	Выпущенные долговые обязательства	0	3 370	0,0 %	0,2 %	3 370	100,0 %
2.4	Резервы на возможные потери	107	409	0,0 %	0,0 %	302	282,2 %
2.5	Прочие пассивы	10 231	7 583	0,8 %	0,6 %	-2 648	-25,9 %
	Всего пассивы	**1 311 943**	**1 352 906**	100,0 %	100,0 %	**40 963**	**3,1 %**

Собственные средства в отчетном году увеличились по сравнению с прошлым годом на 1 736 тыс. руб. Также изменения произошли и в привлеченных средствах – они увеличились на 39 227 тыс. руб. Помимо изменений в абсолютном выражении изменения произошли и в структуре. Так, например, наибольший удельный вес в источниках финансирования занимают привлеченные и заемные ресурсы, их доля в отчетном году возросла по сравнению с прошлым годом на 3,6 %.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы клиентов, то рассмотрим их подробнее, их анализ демонстрирует таблица 2.

Таблица 2

Структура и динамика привлеченных средств клиентов (включая кредитные организации)

Привлеченные средства	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Темп прироста к уровню на 01.01.11	
	01.01.11	01.01.12	01.01.11	01.01.12	тыс. руб.	%
До востребования	945 293	949 472	87,8 %	85,1 %	4 179	0,4 %
На срок до 30 дней	100 942	66 410	9,4 %	6,0 %	-34 532	-34,2 %
На срок от 31 до 90 дней	5 076	16 193	0,5 %	1,5 %	11 117	219,0 %
На срок от 91 до 180 дней	6 876	42 411	0,6 %	3,8 %	35 535	516,8 %
На срок от 181 дня до 1 года	16 196	26 499	1,5 %	2,4 %	10 303	63,6 %
На срок свыше 1 года	2 260	13 861	0,2 %	1,2 %	11 601	513,3 %
Итого	**1 076 643**	**1 114 846**	**100,0 %**	**100,0 %**	**38 203**	**3,5 %**

Таким образом, наиболее существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- от 31 до 90 дней – на 11 117 тыс. руб. (219,0 %);
- от 91 до 180 дней – на 35 535 тыс. руб. (516.8%);
- свыше 1 года - 11 601 тыс. руб. (513.3%).

Основными причинами данных изменений стали:

- реализация успешного маркетингового хода, привлекшего новых клиентов;
- разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях (пополняемые, с ежемесячной выплатой или капитализацией процентов).

Таблица 3

Структура и динамика привлеченных средств клиентов

Привлеченные средства	Остаток задолженности, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Темп прироста к уровню на 01.01.11	
	01.01.11	01.01.12	01.01.11	01.01.12	тыс. руб.	%
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	**1 076 643**	**1 114 846**	**100,0 %**	**100,0 %**	**38 203**	**3,5 %**
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	47 193	141 429	4,4 %	12,7 %	94 236	199,7 %
- депозиты "до востребования"	16 342	39 556	1,5 %	3,5 %	23 214	142,1 %
- срочные депозиты	30 851	101 873	2,9 %	9,1 %	71 022	230,2 %
- прочие счета	0	0	0,0 %	0,0 %	0	0,0 %
2. Депозиты юридических лиц	100 500	63 500	9,3 %	5,7 %	-37 000	-36,8 %
3. Расчетные счета клиентов	928 950	909 917	86,3 %	81,6 %	-19 033	-2,0 %
4. Средства кредитных организаций	0	0	0,0 %	0,0 %	0	0,0 %

За отчетный год в Банке произошли следующие изменения, так например, произошло увеличение средств физических лиц на 94 236 тыс. руб., депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они уменьшились на 37 000 тыс. руб.

Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц уменьшились на 19 033 тыс. руб.

Таблица 4

Структура и динамика активов

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2012	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	266 096	20,3 %	321 423	23,8 %
2	Средства в кредитных организациях	98 175	7,5 %	104 128	7,7 %
3	Вложения в ценные бумаги	103 166	7,9 %	101 152	7,5 %
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	816 014	62,2 %	787 300	58,2 %
5	Основные средства и нематериальные активы	22 101	1,7 %	28 876	2,1 %
6	Прочие	6 391	0,4 %	10 027	0,7 %
Итого активов		**1 311 943**	**100,0 %**	**1 352 906**	**100,0 %**

Активы Банка также как и пассивы изменились, так, например, увеличились денежные средства и счета в Центральном банке РФ на 55 327 тыс. руб., средства в кредитных организациях увеличились на 5 953 тыс. руб. Вложения в ценные бумаги сократились на 2 014 тыс. руб. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность снизилась на 28 714 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности и рентабельность Банка в 2011 году зависели в первую очередь от объёма операций кредитования юридических (включая банки) лиц и физических лиц, а также операций с учтенными векселями банков, в этой связи Банк последовательно работал над расширением продуктовой линейки в соответствии со спросом на рынке банковских услуг в целях увеличения клиентской базы. Обобщенные результаты деятельности банка, составленные на

основании формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)», приведены таблице 5:

Таблица 5

Финансовый результат деятельности Банка

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		на 01.01.11	на 01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Процентные доходы	89 981	100 619	10 638	11,8 %
2	Процентные расходы	4 752	6 756	2 004	42,2 %
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 229	93 863	8 634	10,1 %
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	-35 187	9 840	45 027	128,0 %
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	50 042	103 703	53 661	107,2 %
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-1 636	-852	784	47,9 %
7	Чистые доходы от операций с иностранной валютой (в т.ч. от переоценки ин.валюты)	68 886	49 686	-19 200	-27,9 %
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0,0 %
9	Комиссионные доходы	46 760	64 783	18 023	38,5 %
10	Комиссионные расходы	2 812	4 202	1 390	49,4 %
11	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочим потерям	-164	-324	-160	-97,6 %
12	Прочие операционные доходы	1 261	1 596	335	26,6 %
13	Чистые доходы (расходы)	162 337	214 390	52 053	32,1 %
14	Операционные расходы	132 547	187 699	55 152	41,6 %
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	29 790	26 691	-3 099	-10,4 %
16	Начисленные (уплаченные) налоги	17 007	12 534	-4 473	-26,3 %
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	**12 783**	**14 157**	1 374	10,7 %

Чистые процентные доходы за 2011 год составил 93 863 тыс. руб., увеличившись на 10,1 % по сравнению с 2010 годом. При этом чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 103 703 тыс. руб., увеличившись на 107,2 % по сравнению с прошлым отчётным периодом.

Чистые комиссионные доходы за 2011 год составили 60 581 тыс. руб., увеличившись на 37,8 % по сравнению с 2010 годом.

Чистый доходы от торговых операций, включая операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, снизились в 2011 году на 27,4 % - с 67 250 тыс. руб. до 48 834 тыс. руб.

В результате чистые доходы за 2011 год (до уменьшения на операционные расходы и начисленные (уплаченные) налоги) составили 214 390 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2010 годом на 32,1 %.

Операционные расходы в 2011 году выросли по сравнению с предшествующим годом на 41,6 % и составили 187 699 тыс. руб.:

Таблица 6

Структура операционных расходов Банка

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		на 01.01.11	на 01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
1	Расходы на содержание персонала (оплата труда, соответствующие налоги и другие расходы на содержание персонала)	77 956	127 133	49 177	63,1 %

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.		Изменения за период	
		на 01.01.11	на 01.01.12	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
2	Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 194	5 359	2 165	67,8 %
3	Расходы, связанные с содержанием и выбытием имущества (ремонт, арендная плата, списание материалов и выбытие имущества)	34 684	31 648	-3 036	-8,8 %
4	Организационные и управленческие расходы, за исключением налогов и сборов (охрана, реклама, услуги связи, подготовка кадров, аудит и публикация отчётности, страхование)	15 927	23 414	7 487	47,0 %
5	Прочие расходы (штрафы, членские взносы, другие расходы, относимые к прочим)	786	145	-641	-81.6 %
Операционные расходы, итого:		**132 547**	**187 699**	**55 152**	41,6 %

В операционных расходах значительную долю составили расходы на содержание персонала Банка, выросшие в 2011 году на 63,1 % и связанные с общим повышением оплаты труда сотрудников.

Прибыль Банка до налогообложения за 2011 год составила 26 691 тыс. руб., снизившись по сравнению с 2010 годом на 10,4 %.

Расходы по уплаченным (начисленным) налогам за 2011 год составили 12 534 тыс. руб. (в том числе сумма налога на прибыль 5 096 тыс. руб.), снизившись по сравнению с 2010 годом на 26,3 %.

Таким образом, прибыль после налогообложения за 2011 год составила 14 157 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2010 годом на 10,7 %.

1.10. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Существенными изменениями в деятельности Банка, а также событиями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику в 2011 году стали:

- увеличение кредитного портфеля юридических и физических лиц;
- расширение операций на рынке межбанковских кредитов;
- увеличение привлеченных средств клиентов (как в депозиты, так и в собственные векселя Банка);
- увеличение денежных переводов населения без открытия счета;
- совершенствование внутренней нормативной базы;
- совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- повышение информированности о деятельности Банка неограниченного круга лиц. Банк разместил и поддерживает WEB-сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.zkb.ru для раскрытия информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации и рекомендациями Банка России.

1.11. Информация о составе Совета директоров Банка.

В течение 2011 года состав Совета директоров не изменялся.

По состоянию на 01.01.12г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица:

- Ким Алексей Генрихович (акционер);
- Шитов Алексей Сергеевич (акционер);
- Рыбаков Виктор Николаевич (акционер);
- Яхудин Руслан Сяитович;
- Медведев Сергей Юрьевич;
- Пристром Евгений Марьянович (акционер);
- Мезенцев Сергей Александрович.

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» г. Челябинск

Таблица 7

Акционеры в составе Совета директоров и сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка за 2011 год

№ п/п	Акционер	Количество *акций (доля) акционера*		Количество *акций (доля) акционера, %*		Измене-ние за отчетный период,, шт.	Измене-ние за отчетный период, %
		на 01.01.11	на 01.01.12	на 01.01.11	на 01.01.12		
1	Ким Алексей Генрихович	30000000	30000000	15,00 %	15,00 %	0	0,00 %
2	Шитов Алексей Сергеевич	38499800	38499900	19,25 %	19,25 %	100	0,00 %
3	Рыбаков Виктор Николаевич	36917600	39999900	18,46 %	20,00 %	3082300	1,54 %
4	Пристром Евгений Марьянович	9264151	9264151	4,63 %	4,63 %	0	0,00 %
Количество акций Банка, всего:		**200000000**	**200000000**	**100,0 %**	**100,0 %**	**0**	**0 %**

Расчеты, представленные в таблице 7 позволяют сделать вывод о том, что значительных изменений долей акционеров - членов Совета директоров Банка за отчетный период не происходило. Увеличилась доля акционера Рыбакова Виктора Николаевича на 1,54 %, соответственно увеличилось его влияние. Причиной подобных изменений стало приобретение акционером акций.

1.12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления Шитова Алексея Сергеевича и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка:

Члены коллегиального органа:
- Шитов Алексей Сергеевич (акционер);
- Фомин Юрий Николаевич (акционер);
- Смирнов Олег Владимирович;
- Калежнюк Любовь Кириллова;
- Щугорев Александр Леонидович.

Члены Исполнительного и коллегиального исполнительного органа владеют следующим количеством акций.

Таблица 8

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Акционеры - члены исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период		Акции исполнительного органа за отчетный период		Абсолютное измене-ние	Темп роста, %
		Количество	Доля, %	Количество	Доля, %		
1	Шитов Алексей Сергеевич	38499800	19,25 %	38499900	19,25 %	100	0,00 %
2	Фомин Юрий Николаевич	39666599	19,83 %	39999900	20,00 %	333301	0,17 %
Количество акций Банка, всего:		**200000000**	**100,0 %**	**200000000**	**100,0 %**	**0**	**0 %**

По данным таблицы 8 наиболее заметные изменения произошли по члену коллегиального исполнительного органа Фомину Юрию Николаевичу, за отчетный период количество его акций увеличилось на 333 301 шт., в результате чего его доля возросла на 0,17 %.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении ЗАО КБ «Златкомбанк»

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски

ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

2.1.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Таблица 9

Страновая концентрация активов и обязательств

№	Страна	Сумма активов (обязательств), тыс. руб.		Изменение активов (обязательств), тыс. руб.	Доля от общей величины активов (обязательств), %		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
	I. АКТИВЫ						
1	Российская Федерация	1 279 691	1 214 389	65 302	94,6 %	92,6 %	2,0 %
2	Страны СНГ	24 010	18 000	6 010	1,8 %	1,4 %	0,4 %
3	Развитые страны	40 673	76 736	- 36 063	3,0 %	5,8 %	-2,8 %
4	Иные страны	8 532	2 818	5 714	0,6 %	0,2 %	0,4 %
	ВСЕГО АКТИВОВ:	**1 352 906**	**1 311 943**	**40 963**	**100,0 %**	**100,0 %**	**0**
	I I. ПАССИВЫ						
1	Российская Федерация	1 112 218	1 041 136	71 082	82,2 %	79,4 %	2,8 %
2	Страны СНГ	13 412	45 775	- 32 363	1,0 %	3,5 %	-2,5 %
3	Развитые страны	0	7	- 7	0,0 %	0,0 %	0,0 %
4	Иные страны	578	63	515	0,0 %	0,0 %	0,0 %
	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	**1 126 208**	**1 086 981**	**39 227**	**83,2 %**	**82,9%**	**0**

В 2011г. произошли несущественные изменения по сравнению с 2010 годом.

По данным таблицы 9 видно, что в Банке наблюдается значительная концентрация активов в Российской Федерации.

Изменения, произошедшие в структуре также незначительны: доля средств сконцентрированных в Российской Федерации в 2011 году превышает аналогичную долю в 2010 году на 2,0 %.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» приведена в таблице 10:

Наименование статей бухгалтерского баланса (ф.0409806)	ВСЕГО:		Российская Федерация						Страны СНГ					
			Сумма активов (обязательств), тыс. руб.		Изменение активов (обязательств), тыс. руб.	Доля от общей величины активов (обязательств), %		Изменение доли	Сумма активов (обязательств), тыс. руб.		Изменение активов (обязательств), тыс. руб.	Доля от общей величины активов (обязательств), %		Изменение доли
	2011	2010	2011	2010		2011	2010		2011	2010		2011	2010	
I. АКТИВЫ														
1.Денежные средства	24884	18928	22971	17087	5884	1.7 %	1.3%	0.4%	-	-	-	-	-	-
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296539	247168	296539	247168	49371	21.9%	18.8%	3.1%	-	-	-	-	-	-
2.1.Обязательные резервы	11391	6019	11391	6019	5372	0.8%	0.5%	0.3%	-	-	-	-	-	-
3.Средства в кредитных организациях	104128	98175	56826	20462	36364	4.2%	1.6%	2.6%	10	-	10	-	-	-
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10010	67428	10010	67428	-57418	0.7%	5.1%	-4.4%	-	-	-	-	-	-
5.Чистая ссудная задолженность	787300	816014	763300	798014	-34714	56.4%	60.8%	-4.4%	24000	18000	6000	1.8%	1.4%	0.4%
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91142	35738	91142	35738	55404	6.7%	2.7%	4.0%	-	-	-	-	-	-
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28876	22101	28876	22101	6775	2.1%	1.7%	0.4%	-	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	10027	6391	10027	6391	3636	0.7%	0.5%	0.2%	-	-	-	-	-	-
10.Всего активов	**1352906**	**1311943**	**1279691**	**1214389**	**65302**	**94.6%**	**92.6%**	**2.0%**	**24010**	**18000**	**6010**	**1.8%**	**1.4%**	**0.4%**
II.ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1114846	1076643	1100856	1030798	70058	97.7%	94.8%	2.9%	13412	45775	-32363	1.2%	4.2%	-3.0%
13.1.Вклады физических лиц	141429	47193	137666	44484	93182	12.2%	4.1%	8.1%	3694	2667	1027	0.3%	0.2%	0.1%
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.Выпущенные долговые обязательства	3370	-	3370	-	3370	0.3%	-	0.3%	-	-	-	-	-	-
16.Прочие обязательства	7583	10231	7583	10231	-2648	0.7%	0.9%	-0.2%	-	-	-	-	-	-
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	409	107	409	107	302	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.Всего обязательств	**1126208**	**1086981**	**1112218**	**1041136**	**71082**	**98.8%**	**95.8%**	**3.0%**	**13412**	**45775**	**-32363**	**1.2%**	**4.2%**	**-3.0%**

Наименование статей бухгалтерского баланса (ф.0409806)	ВСЕГО:		Развитые страны						Иные страны					
			Сумма активов (обязательств), тыс. руб.		Изменение активов (обязательств), тыс. руб.	Доля от общей величины активов (обязательств), %		Изменение доли	Сумма активов (обязательств), тыс. руб.		Изменение активов (обязательств), тыс. руб.	Доля от общей величины активов (обязательств), %		Изменение доли
	2011	2010	2011	2010		2011	2010		2011	2010		2011	2010	
I. АКТИВЫ														
1.Денежные средства	24884	18928	1913	1841	72	0.1%	0.1%	-	-	-	-	-	-	-
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	296539	247168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Обязательные резервы	11391	6019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.Средства в кредитных организациях	104128	98175	38760	74895	-36135	2.9%	5.7%	-2.8%	8532	2818	5714	0.6%	0.2%	0.4%
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10010	67428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Чистая ссудная задолженность	787300	816014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91142	35738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28876	22101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Прочие активы	10027	6391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.Всего активов	**1352906**	**1311943**	**40673**	**76736**	**-36063**	**3.0%**	**5.8%**	**-2.8%**	**8532**	**2818**	**5714**	**0.6%**	**0.2%**	**0.4%**
II.ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1114846	1076643	-	7	-7	-	-	-	578	63	515	0.1%	-	0.1%
13.1.Вклады физических лиц	141429	47193	-	-	-	-	-	-	69	42	27	-	-	-
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.Выпущенные долговые обязательства	3370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.Прочие обязательства	7583	10231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	409	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.Всего обязательств	**1126208**	**1086981**	**-**	**7**	**-7**	**-**	**-**	**-**	**578**	**63**	**515**	**0.1%**	**-**	**0.1%**

2.1.2. Информация о концентрации представленных кредитов

Таблица 11

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	**Предоставлено кредитов - всего, в том числе:**	**430 577**	**100.0%**	**352 196**	**100.0%**
2	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	292 050	67.8%	295 589	83.9%
2.1	добыча полезных ископаемых	0	0.0%	0	0.0%
2.2	обрабатывающие производства	57 008	13.2%	32 913	9.3%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.0%	0	0.0%
2.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.0%	0	0.0%
2.5	строительство	42 940	10.0%	64 000	18.2%
2.6	транспорт и связь	0	0.0%	0	0.0%
2.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	162 356	37.7%	177 184	50.3%
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.0%	0	0.0%
2.9	прочие виды деятельности	26 757	6.2%	18 993	5.4%
2.10	на завершение расчетов	2 989	0.7%	2 499	0.7%
3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	292 050	67.8%	293 090	83.2%
3.1	индивидуальным предпринимателям	3 000	0.7%	0	0.0%
4	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	138 527	32.2%	56 607	16.1%
4.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	35 303	8.2%	12 036	3.4%
4.1.1	ипотечные кредиты	35 303	8.2%	12 036	3.4%
4.2	автокредиты	14 244	3.3%	607	0.2%
4.3	иные потребительские кредиты	88 980	20.7%	43 964	12.5%

Таким образом, из представленных выше расчетов мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам на 01.01.2012г. составила 57 847 тыс. руб. (на 01.01.2011г. 89 803 тыс. руб.), т.е. мы наблюдаем ее снижение на 31 956 тыс. руб. Данное изменение является положительным моментом.

Необходимо отметить, что в связи со сложившейся конъюнктурой рынка, мы можем говорить, что наибольшие трудности на сегодняшний день испытывают предприятия оптовой и розничной торговли, поэтому при выдаче кредитов данным предприятиям Банк учитывает возможные риски.

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2012г. составила 1 207 тыс. руб. (на 01.01.2011г. просроченная задолженность отсутствовала), т.е. мы наблюдаем ее рост на 1 207 тыс. руб.

2.2. Описание рисков кредитной организации

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой

устойчивости и стабильного развития Банка.

Составной частью системы внутреннего контроля Банка является система управления банковскими рисками, являющаяся основополагающим фактором успешного развития Банка. Различные виды рисков, такие как кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный и другие риски влияют в разной степени на финансовые показатели деятельности Банка. В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны процедуры управления основными банковскими рисками. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности. В Банке разработаны следующие внутренние документы: Положение об управлении правовым риском (утверждено Советом директоров, протокол № 13 от 19.05.2006г.), Положение о контроле за рисками (утверждено Советом директоров, протокол № 11 от 12.05.2008г.), Положение об управлении риском потери деловой репутации (утверждено Советом директоров, протокол № 13 от 19.05.2006г.), Положение об управлении операционным риском (утверждено Советом директоров, протокол № 18 от 05.10.2005г.), Методика управления банковскими рисками (утверждено Советом директоров, протокол № 7 от 13.03.2008г.), Положение по стресс-тестированию (утверждено Советом директоров, протокол № 11 от 12.05.2008г.), Положение об управлении процентным риском (утверждено Советом директоров, протокол № 7 от 02.04.2010г.), Методика выявления, анализа и оценки уровня стратегического риска (утверждено Советом директоров, протокол № 11 от 02.06.2010г.).

Основные задачи управления рисками:

- поддерж ание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- установление допустимых лимитов риска в соответствии со стратегией развития Банка;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности Банка;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Советом директоров Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение о предоставлении каждого кредита принимается коллегиально – Кредитным комитетом.
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов.

Внутренними документами определена процедура рассмотрения кредитной заявки. Предоставление заемщиком необходимых документов, для рассмотрения вопроса о возможности кредитования, оценка

финансового состояния заемщика, определение условий кредитования и принятие окончательного решения на Кредитном комитете.

Для снижения кредитного риска, сотрудниками Кредитного управления подготавливаются профессиональные суждение, в которых подробно анализируется финансовое положение заемщика и соответствие предоставляемого обеспечения требованиям, принятым в Банке. Анализ финансового положения заемщика сотрудниками Кредитного управления Банка является основным методом снижения риска кредитования. Кроме финансового анализа заемщика, одной из мер по снижению кредитного риска является контроль залога.

В целях контроля за кредитным риском ежедневно на основании данных, предоставленных сотрудниками Кредитного управления, сотрудники управления бухгалтерского учета производят расчет следующих нормативов:

- максимального размера риска на одного заемщика (Н6);
- максимального размера крупных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

В рамках стресс – тестирования кредитного риска проводится анализ показателей ПА1, ПА2, ПА3, ПА4, ПА5,ПА6,ПА7 (показатель качества ссуд, размера резервов на потери по ссудам, активов). Анализ проводится 2 раза в год сотрудниками Кредитного управления. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Риск ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств, в связи с недостатком средств на корреспондентских счетах, связанный в основном с несовпадением сроков привлечения и размещения денежных средств.

Вопросы, связанные с оценкой и управлением ликвидностью в соответствии с «Положением о политике управления и оценки ликвидности (утверждено Советом директоров, протокол № 1 от 09.01.2008г.), находились под постоянным контролем Совета директоров, Правления, Управления казначейских операций и непосредственно Службы внутреннего контроля Банка.

Управлением бухгалтерского учета ежедневно осуществлялся расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003г. № 215-П, обязательных нормативов в соответствии и требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004г. № 110-И. Анализ размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств проводился ежедневно Управлением казначейских операций на основе данных Платежного календаря, ежемесячно на каждую отчетную дату.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие процедуры:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов;
- осуществляется планирование активных операций всех подразделений Банка с расчетом их доходности и потребности в ликвидных средствах.

Основным и обязательным для Банка методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа по срокам погашения требований и обязательств, который проводится с использованием формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» к Указанию Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У.

В 2011 году Банком соблюдались все числовые значения обязательных нормативов, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» и Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

Расчет обязательных нормативов осуществлялся Банком ежедневно. На внутримесячные даты нарушений числовых значений нормативов не допускалось.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневное управление ликвидностью, а также управление ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;

- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;

- ведение внутренней отчетности по риску ликвидности (Платежный календарь);

- управления платёжной позицией Банка.

Кроме указанных выше, Банк принимал меры по управлению прочими, но имевшими меньшую концентрацию банковскими рисками.

В рамках стресс – тестирования риска ликвидности проводится анализ показателей ПЛ1, ПЛ2, ПЛ3, ПЛ4, ПЛ5, ПЛ6, ПЛ7, ПЛ8. Анализ проводится 2 раза в год сотрудниками Управления казначейских операций. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска);

- хеджирование балансовых и внебалансовых позиций в финансовых инструментах, несущих фондовый риск, чувствительных к изменению процентных ставок и изменению курсов валют;

- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;

- установление лимитов по каждой позиции, ежедневный и/или ежемесячный контроль лимитов.

Таблица 12

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2011	8 815.28	0	0	88 153	103 166	85.4%
01.01.2012	8 579.16	0	0	85 792	101 152	84.8%

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения процентной политики;

- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;

- обеспечение гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

- мониторинг процентного риска и ежемесячное составление Отчета, предусмотренного внутренними документами и предоставление на рассмотрение руководству Банка для принятия решений.

Операционный риск – риск потерь, связанный с несовершенством организации выполнения банковских операций, умышленными и ошибочными действиями сотрудников, сбоями работы оборудования и программного обеспечения, авариями и стихийными бедствиями.

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;

- распределением полномочий сотрудников;

- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;

- обеспечением требований информационной безопасности банка.

Оценка операционного риска осуществляется при каждой проверке по направлениям деятельности Службой внутреннего контроля. Отчеты о выявлении и оценке операционных рисков предоставляются Председателю Правления.

В Банке ведется Таблица аналитического учета понесенных операционных убытков.

В рамках стресс – тестирования проводится анализ операционного риска. Анализ проводится 1 раз в год сотрудниками Управления казначейских операций. Результаты стресс – тестов рассматриваются Советом директоров.

Стратегический риск – вероятность принятия Банком стратегии своей деятельности на рынке, не адекватной складывающимся на нём тенденциям. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

Правовой риск – риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные 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.

Оценка уровня правового риска проводилась на основании следующих показателей:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В **целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие основные методы:**

- стандартизированы основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установлен внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банокм договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридическое Управление Банка подчиняется непосредственно Председателю правления Банка;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического Управления Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Таблица 13

Результат оценки уровня правового риска в динамике

Наименование	За 2011 год	За 2010 год
Кол-во жалоб, претензий к Банку	0	0
Кол-во выявленных случаев нарушения Банком законодательства РФ	46	53
Кол-во выявленных случаев нарушения внутренних документов и процедур Банка	34	28
Кол-во судебных исков и сумма присужденных средств	8 (81 269 721.53 руб.)	6 (114 374 690.82 руб.)
Кол-во примененных к Банку мер воздействия	---	---
Сумма произведенных Банком выплат денежных средств (штрафы, пени)	94.62	805 113.73

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Оценка риска потери деловой репутации проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями.

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» г. Челябинск

При оценке уровня риска потери деловой репутации Банк рассматривает:

- ухудшение финансового состояния Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
- соблюдение обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов от сотрудничества с Банком;
- исполнение требований № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной информации от клиентов.

Оценка репутационного риска осуществлялась Юридическим управлением Банка не реже одного раза в квартал. Отчеты о выявлении и оценке риска потери деловой репутации предоставлялись Председателю Правления Банка для принятия решений.

Внутренний контроль.

Банк организует внутренний контроль, основываясь на рекомендациях и принципах Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с нормативными документами Банка России.

В целях защиты интересов инвесторов Банка и его клиентов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

Общее собрание акционеров Банка;

Совет директоров Банка;

Председатель Правления Банка, его заместитель;

Правление Банка;

Ревизионная комиссия (ревизор);

Главный бухгалтер Банка, его заместитель;

Служба внутреннего контроля, в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля»;

Отдел финансового мониторинга.

В структуру системы органов внутреннего контроля могут быть введены иные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и положениями действующего законодательства.

Внутренний контроль работы Банка осуществлялся на основе Положения о Службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров (протокол 5/1 от 29.04.2004г.). Основной целью СВК является организация внутреннего контроля по защите интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности. Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля является независимым структурным подразделением Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки на основании годовых и квартальных планов работ. План работ на 2011 год утверждались Советом директоров Банка и согласовывались с Председателем Правления Банка, ежеквартально Планы согласовывались Советом директоров.

В 2011 году Службой внутреннего контроля было проведено 36 проверок по различным направлениям деятельности Банка.

В ходе проверок выявлены недостатки и ошибки, не оказывающие влияния на финансовую устойчивость Банка, а также не создающие угрозу кредиторам и клиентам Банка.

Результаты проверок оформлялись Отчетами, давались рекомендации по устранению выявленных нарушений и улучшению работы проверяемых подразделений, проводились соответствующие мероприятия по устранению выявленных нарушений, ошибок, недостатков. Информация о результатах проверок доводилась до сведения начальников проверяемых подразделений, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера, Председателя Правления, Совета Директоров.

В целях реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке в Управлении валютного контроля и финансового мониторинга создан Отдел финансового мониторинга, разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля ЗАО КБ «Златкомбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с Правилами в Банке производилась идентификация и изучение клиентов:

- при открытии клиентом банковского счета в Банке;
- при проведении клиентом операций, не сопровождающихся открытием банковского счета;
- в процессе обслуживания клиента в Банке.

Направление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее - ФСФМ России) осуществлялось в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.08.2008г. № 321-П.

В целях дальнейшего совершенствования работы Службы внутреннего контроля в 2012 году предполагается:

- обеспечивать контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков деятельности Банка;
- принимать своевременные и эффективные решения, направленные на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- совершенствовать профессиональные навыки сотрудников Банка для более рационального выполнения своих функциональных обязанностей.

Так же была проведена проверка контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, по результатам которой были рассчитаны следующие показатели управления банковскими рисками:

- показатель оценки управления кредитным риском (ПКр);
- показатель оценки управления рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю банка (ПР);
- показатель оценки управления валютным риском (ПВ);
- показатель оценки управления процентным риском (ПП);
- показатель оценки управления риском ликвидности (ПЛ);
- показатель управления операционным риском (ПО).

Данные оценки системы управления рисками:

- оценка наличия внутренних документов по вопросам кредитной политики (ПКр1) - значение (1,0) – оценка (хорошее);
- оценка внутренних документов по вопросам кредитной политики, в т.ч. их соответствия требованиям нормативных актов Банка России (ПКр2) - значение (1,2) – оценка (хорошее);
- оценка методического обеспечения, принимаемого кредитной организацией для оценки кредитного риска (ПКр3) - значение (1,2) – оценка (хорошее);
- оценка соблюдения внутренних документов по вопросам кредитной политики (ПКр4) - значение (1,3) – оценка (хорошее);
- оценка организации управления кредитным риском в кредитной организации (ПКр5) - значение (1,6) – оценка (удовлетворительное);
- оценка управления рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю кредитной организации) (ПР) - значение (2,8) – оценка (сомнительное);
- оценка управления валютным риском (ПВ) - значение (2,2) – оценка (удовлетворительное);
- оценка управления процентным риском (ПП) - значение (2,1) – оценка (удовлетворительное);
- оценка управления риском ликвидности (ПЛ) - значение (1,4) – оценка (удовлетворительное);
- оценка управления операционным риском (ПО) - значение (2,1) – оценка (удовлетворительное).

При проведении стресс - тестирования в Банке используются два сценария:

- 1 сценарий – несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

В рамках стресс–тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние БАНКА нескольких факторов риска:

- Кредитного риска (не реже 2-х раз в год),
- Риска ликвидности (не реже 2-х раз в год),
- Операционного риска (не реже 1-го раза в год),
- Бизнес-риска (не реже 1-го раза в год).

По результатам проведенного стресс–тестирования было установлено следующее:

- Кредитный риск: на 01.07.2011г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»; на 01.01.2012г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;
- Риск ликвидности: на 01.07.2011г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;
- Операционный риск: на 01.01.2012г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший»;
- Бизнес – риск: на 01.01.2012г. – показатель стрессовой устойчивости – «хороший».

Уровни банковских рисков Советом директоров Банка признаны удовлетворительными.

2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 14

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2011г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	89 803	0	0	0	89 803	75 253
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие требования	284	13	4	11	256	284
10	Требования по получению процентных доходов	6 166	0	0	0	6 166	5 420
ИТОГО		**96 253**	**13**	**4**	**11**	**96 225**	**80 957**

Таблица 15

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	

№ п/п	Состав активов	Сумма требований тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	59 054	9 443	0	0	49 611	52 281
2	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту прав отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	
9	Прочие требования	351	13	6	8	324	350
10	Требования по получению процентных доходов	14 993	113	0	0	14 880	14 906
ИТОГО		**74 398**	**9 569**	**6**	**8**	**64 815**	**67 537**

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдалось снижение активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по таким строкам, как «Кредиты (займы) предоставленные» (снижение на 30 749 тыс. руб.) и «Требования по получению процентных доходов» (рост на 8 827 тыс. руб.). Снижение размера просроченных кредитов в основном было вызвано погашением просроченной задолженности клиента путем заключения мирового соглашения и соглашения об отступном и дальнейшей реализации имущества. Увеличение требований по получению процентных доходов произошло в связи с признанием начисленных процентов и штрафов по кредитам заемщиков на основании судебных решений. Остальные активы с просроченными сроками погашения существенных изменений не претерпели.

Соответствующие изменения произошли и в структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом: уменьшился удельный вес просроченных активов сроком свыше 180 дней. Соответственно, это повлекло за собой изменение размера сформированного резерва.

Таблица 16

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов, тыс. руб.	Доля просроченных активов, %		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	9 569	13	9 556	12.9%	0.0%	12.9%
2	31 - 90	6	4	2	0.0%	0.0%	0.0%
3	91-180	8	11	-3	0.0%	0.0%	0.0%
4	Свыше 180	64 815	96 225	-31 410	87.1%	100.0%	-12.9%
ИТОГО		**74 398**	**96 253**	**-21 855**	**100.0%**	**100.0%**	**0**

В отчетном году в Банке произошли изменения по просроченным активам, так например, увеличились

суммы просроченных активов по сроку до 30 дней и уменьшились активы свыше 180 дней. Соответствующие изменения произошли и в структуре активов, так например, возросла доля просроченных активов сроком до 30 дней и уменьшилась доля просроченных активов сроком свыше 180 дней.

Таким образом, доля просроченных активов в Банке по состоянию на 01.01.2012г. в сумме 74 398 тыс. руб. составляет 7,6 % от общей суммы активов (984 958 тыс. руб.), оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, а также наблюдается снижение их величины в динамике.

2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов на 01.01.2012г. наибольший удельный вес занимают активы I-II категории качества, они составляют 900 491 тыс. руб. (91,4 % от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери), наименьший удельный вес занимают активы III-V категории качества и составляют 84 467 тыс. руб. (8,6 %). За отчетный год произошло уменьшение активов I категории качества на 40 397 тыс. руб. в связи со снижением доли межбанковских кредитов и вложений в учтенные векселя кредитных организаций и увеличением доли кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, вследствие которого произошло увеличение активов II и III категорий качества соответственно на 30 358 тыс. руб. и 17 977 тыс. руб. Сумма активов IV-V категорий качества снизилась на 30 033 тыс. руб., данный факт оценивается положительно, так как он ведет к усилению стабильности деятельности Банка.

Также произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 9 556 тыс. руб., свыше 180 дней уменьшилась на 31 410 тыс. руб.

Просроченная задолженность от 31 до 90 дней и от 91 до 180 дней осталась без изменения.

Итоговая сумма резервов на возможные потери снизилась в первую очередь в связи с уменьшением задолженности по активам IV-V категорий качества, в том числе просроченной задолженности, и увеличением задолженности по активам II-III категорий качества, так, например, резервы по II категории качества увеличились на 1 414 тыс. руб., резервы по III категории качества увеличились на 4 018 тыс. руб., резервы по IV категории качества уменьшились на 41 648 тыс. руб., резервы по 5 категории качества увеличились на 26 398 тыс. руб.

Объем реструктурированной ссудной задолженности (ссуд, классификация которых произведена в соответствии с пунктом 3.10 и Положения Банка России № 254-П) по состоянию на 01.01.2012г. вырос на 38 966 тыс. руб. и составил 4,9 % в общем объеме активов и ссуд. При этом сумма просроченной задолженности по указанным ссудам снизилась на 1 399 тыс. руб. и составила 0,5 % в общем объеме активов и ссуд.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Общество с ограниченной ответственностью
«Листик и Партнеры»
г. Челябинск

Таблица 17

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**648332**	**648332**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.1	корреспондентские счета	98175	98175	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	318000	318000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	228685	228685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	922	922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2550	2550	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**302108**	**0**	**205790**	**1**	**57874**	**38443**	**13**	**4**	**11**	**96225**	**82372**	**82372**	**87792**	**6791**	**0**	**42558**	**38443**
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
	операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	349	0	0	1	69	279	13	4	11	256	328	328	328	0	0	49	279
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6170	0	4	0	2805	3361	0	0	0	6166			5420	0	0	2059	3361
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	295589	0	205786	0	55000	34803	0	0	0	89803	82044	82044	82044	6791	0	40450	34803
2.8.1	В том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**56613**	**39460**	**16948**	**205**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**823**	**823**	**823**	**721**	**102**	**0**	**0**
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	12036	9260	2776	0	0	0	0	0	0	0	139	139	139	139	0	0	0
3.3	автокредиты	607	607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	43964	29587	14172	205	0	0	0	0	0	0	684	684	684	582	102	0	0
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
4	**Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:**	**1007053**	**687792**	**222738**	**206**	**57874**	**38443**	**13**	**4**	**11**	**96225**	**83195**	**83195**	**88615**	**7512**	**102**	**42558**	**38443**
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	898881	586139	222734	205	55000	34803	0	0	0	89803	82867	82867	82867	7512	102	40450	34803
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	9418	0	2950	0	0	6468	0	0	0	6468	6498	6498	6498	30	0	0	6468

Таблица 18

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	II
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**531522**	**531522**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.1	корреспондентские счета	104171	104171	0	0	0	0					0		0	0	0	0	0
1.2	межбанковские ссуды	249000	249000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	171265	171265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	947	947	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6139	6139	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**314468**	**7452**	**224208**	**18114**	**1443**	**63251**	**9569**	**6**	**8**	**63225**	**61846**	**61695**	**76253**	**8007**	**4085**	**910**	**63251**
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0		0								0	0	0	0			
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, тыс.руб	Категория качества					Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	II
	операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие требования	7767	7452	0	1	0	314	13	6	8	288	314	314	314	0	0	0	314
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14651	0	5	113	0	14533	113	0	0	14533			14558	0	25	0	14533
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	292050	0	224203	18000	1443	48404	9443	0	0	48404	61532	61381	61381	8007	4060	910	48404
2.8.1	В том числе учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**138968**	**108421**	**28888**	**69**	**0**	**1590**	**0**	**0**	**0**	**1590**	**2197**	**2197**	**2544**	**919**	**35**	**0**	**1590**
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	35303	33872	1431	0	0	0	0	0	0	0	71	71	71	71	0	0	0
3.3	автокредиты	14244	13238	1006	0	0	0	0	0	0	0	17	17	17	17	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	88980	61255	26449	69	0	1207	0	0	0	1207	2073	2073	2073	831	35	0	1207
3.5	прочие требования	36	0	0	0	0	36	0	0	0	36	36	36	36	0	0	0	36
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	405	56	2	0	0	347	0	0	0	347			347	0	0	0	347
4	Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в том числе:	**984958**	**647395**	**253096**	**18183**	**1443**	**64841**	**9569**	**6**	**8**	**64815**	**64043**	**63892**	**78797**	**8926**	**4120**	**910**	**64841**
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	850842	528630	253089	18069	1443	49611	9443	0	0	49611	63693	63542	63542	8926	4095	910	49611
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П	48384	0	43315	0	0	5069	0	0	0	5069	7619	7619	7619	2550	0	0	5069

Таблица 19

Сведения о реструктурированных активах и ссудах

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	Сумма требований тыс. руб.	
		на 01.01.2012	на 01.01.2011
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	984 958	1 007 053
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	48 384	9 418
	доля в общей сумме активов,%	4.9%	0.9%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	43 469	9 418
1.1.2.	при снижении процентной ставки	4 915	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.6.	при изменении графика погашения	0	0
2	в том числе: ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	850 842	898 881
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	48 384	9 418
	доля в общей сумме ссуд, %	5.7%	1.0%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	43 469	9 418
2.1.2.	при снижении процентной ставки	4 915	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.1.6.	при изменении графика погашения ссуды	0	0

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

По состоянию на отчетную, также как и на предыдущую отчетную даты Банк не осуществлял операций со следующими группами связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.04.2008г. № 48н, в связи с их отсутствием, а именно:

- основного хозяйственного общества (товарищества);
- дочерних хозяйственных обществ;
- преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ;
- зависимых хозяйственных обществ;
- участников совместной деятельности.

В 2011 году Банком проводились операции в отношении связанных с Банком лиц из числа основного управленческого персонала Банка, а именно физических лиц, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк (члены исполнительного органа Банка, члены совета директоров, а также иные должностные лица Банка).

При проведении в процессе обычной хозяйственной деятельности Банка операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 20.04.2011г. № 2) было принято решение об их одобрении и установлены предельные суммы, на которые могут быть совершены такие сделки, в соответствии с Приложением № 1 к Протоколу при условии соблюдения обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций и других показателей, установленных нормативными документами Банка России.

Сведения об операциях с указанными сторонами приведены в следующих таблицах 20 и 21:

Таблица 20

Активы и обязательства по операциям со связанными с Банком сторонами из числа основного управленческого персонала

№ п/п	Наименование	на 01.01.2012	на 01.01.2011
	Активы		
1	Предоставленные ссуды, всего	2 900	4 172
1.1.	Резервы на возможные потери	-	-
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	-	-
1.1.2.	Резервы на возможные потери	-	-
2	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
3.1.	Резервы на возможные потери	-	-
4	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
4.1.	Резервы на возможные потери	-	-
5	Предоставленные субординированные кредиты	-	-
5.1.	Резервы на возможные потери	-	-
	Обязательства		
6	Полученные субординированые кредиты	-	-
7	Средства на счетах, в том числе:	8 382	5 780
7.1.	привлеченные депозиты	3 399	1 067
8	Выпущенные облигации	-	-
9	Выпущенные сертификаты	-	-
10	Выпущенные векселя	-	-
	Внебалансовые обязательства		
11	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	4 624	2 205

Таблица 21

Доходы и расходы, по операциям со связанными с Банком сторонами из числа основного управленческого персонала

№ п/п	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	604	552
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	604	552
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	-	-
2	Процентные расходы всего, в том числе:	133	245
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	133	245
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	471	307
3	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	-	-
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14	2
5	Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-
6	Комиссионные доходы	145	149
7	Комиссионные расходы	-	-
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	145	149
8	Другие доходы	44	49
9	Другие расходы	-	-
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1–стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6–стр.7+стр.8–стр.9)	**674**	**507**

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Таблица 22

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2011		2010				2011		2010			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	30868	91.1%	2546	19.3%	28322	71.8%	349	85.3%	0	0.0%	349	85.3%
2	Аккредитивы	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
3	Выданные гарантии и поручительства	3000	8.9%	10667	80.7%	-7667	-71.8%	60	14.7%	107	100.0%	-47	-85.3%
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
5	Прочие инструменты	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5)	33868	100.0%	13213	100.0%	20655	0.0%	409	100.0%	107	100.0%	302	0.0%
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
ИТОГО		**33868**	**100.0%**	**13213**	**100.0%**	**20655**	**0.0%**	**409**	**100.0%**	**107**	**100.0%**	**302**	**0.0%**

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения по следующим статьям: статья «Неиспользованные кредитные линии» увеличилась на 28 322 тыс. руб., статья «Выданные гарантии и поручительства» уменьшилась на 7 667 тыс. руб.

Обязательства в части остальных инструментов остались без изменений.

Соответственно изменился размер фактически сформированного резерва: увеличился на 349 тыс. руб. по неиспользованным кредитным линиям и уменьшился на 47 тыс. руб. по выданным гарантиям и поручительствам.

По состоянию на 01.01.2012г. в Банке отсутствуют условные обязательства некредитного характера, а также требования и обязательства по срочным сделкам (поставочным и беспоставочным). Аналогичные требования и обязательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

По состоянию на 01.01.12г. Банк участвует в трех судебных разбирательствах по взысканию ссудной задолженности с кредиторов. Данная задолженность не приравнивается к условным обязательствам некредитного характера, так как во всех судебных разбирательствах Банк является истцом, и резерв на возможные потери не создавался.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 23

Раскрытие информации о численности персонала Банка

№ п/п	Среднесписочная численность	2011	2010	Абсолютные изменения, чел.	Темп роста, %
1	Сотрудников всего, в том числе:	120	104	16	15.4%
1.1	основного управленческого персонала	5	4	1	25.0%

За отчетный год в численности сотрудников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность сотрудников всего увеличилась на 16 человек, темп роста составил 15,4 %. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное увеличение составило 1, темп роста составил 25,0 %.

Российская Федерация
Общество с ограниченной ответственностью
«Листик и Партнеры»
г. Челябинск

Таблица 24

Раскрытие информации о фонде оплаты труда сотрудников Банка

№ п/п	Сотрудники	Фонд оплаты труда, тыс.руб.		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2011	2010		
1	Сотрудников всего, в том числе:	107 960	66 997	40 963	61.1%
1.1	основного управленческого персонала	16 704	7 950	8 754	110.1%

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 40 963 тыс. руб., темп роста составил 61,1 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 8 754 тыс. руб., темп роста составил 110,1 %.

Таблица 25

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды выплат	Сумма, тыс. руб.		Темп роста, %
		2011	2010	
1	Краткосрочные вознаграждения	16 704	7 950	110.1%
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0	0.0%

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 8 754 тыс. руб., темп роста составил 110,1%. Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в Банке отсутствуют.

2.6 Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 20.04.2011г. № 2) было принято решение о выплате годовых дивидендов за 2010 год по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка в размере 0.06 рублей на одну акцию.

Было определено, что право на получение годовых дивидендов имеют акционеры, внесенные в реестр акционеров по состоянию на 01 апреля 2011 года. Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов, установлен не позднее 17 июня 2011 года.

Согласно решению годового общего собрания акционеров Банка, фактически начисленные дивиденды выплачены акционерам до 04 мая 2011 года путем безналичного перечисления на расчетные счета юридических лиц и лицевые счета физических лиц, либо выплатой наличными денежными средствами физическим лицам через кассу Банка. Общий размер выплаченных по итогам 2010 года дивидендов составил 12 000 тыс. руб.

2.7 Сведения о прекращении деятельности

В отчетном году Банком не принималось решений о прекращении деятельности по каким-либо основаниям.

2.8 Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию

Величина разводнённой прибыли (убытка) по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном и, соответственно, в предыдущем отчетном периодах Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В Учетную политику на 2011 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

В связи с внесением Банком России изменений в Указание Банка России от 13.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», касающихся порядка составления публикуемой отчетности, произошло изменение данных публикуемой отчетности за соответствующий период прошлого года и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Изменения связаны с исключением процентных и дисконтных доходов по учтенным Банком векселям в сумме 2 523 тыс. руб. из показателя строки 5 «Чистая ссудная задолженность» и включением их в строку 9 «Прочие активы» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в части данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В связи с этим, информация, представляемая в аудиторском заключении в части публикуемых форм отчетности за 2011 год, является несопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2010 год.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

4.1.1. Имущество

Имущество (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в валюте РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 тыс. руб.

При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Начисление амортизации производится линейным способом.

4.1.2. Финансовые вложения

А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 302-П и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учёт ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 302-П, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учёт ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке осуществляется следующим образом:

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней для определения справедливой стоимости принимается последняя рыночная цена, при отсутствии рыночной цены принимается последняя среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная (рыночная) цена по данным агентства Рейтер либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг