
**Акционерный коммерческий банк
«Московский Индустриальный банк»
(открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год

Апрель 2012 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года	14
Пояснительная записка	16
Форма № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2012 года	49

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк»
(открытое акционерное общество)

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество), в дальнейшем - «Банк»

Сокращенное наименование: ОАО «МИНБ»

Местонахождение: 115419, Российская Федерация, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

Государственная лицензия на осуществление банковских операций № 912 выдана Центральным банком Российской Федерации 14 октября 2002 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр № 1027739179160 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 11 сентября 2002 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года; отчета о прибылях и убытках за 2011 год; отчета о движении денежных средств за 2011 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года; пояснительной записки (пункты 2-3; 5-6; 8-13 и 15-19); и формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета и формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.


Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 17 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.minbank.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

27 апреля 2012 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317135	1027739179160	0912	044525600

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО МИИБ
Почтовый адрес
115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7300596	6386589
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5033852	6155275
2.1	Обязательные резервы	1443935	687532
3	Средства в кредитных организациях	2155266	595090
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11251973	7917993
5	Чистая ссудная задолженность	98002918	74231494
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3595167	3803815
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1511378	1464027
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8139177	7930371
9	Прочие активы	4428429	2907969
10	Всего активов	141418756	111392623
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2030649	2476105
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	124590519	96534301
13.1	Вклады физических лиц	75175794	56937573
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	621720	927593
16	Прочие обязательства	645496	482353
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77460	73259

1	2	3	4
18	Всего обязательств	127965844	100493611
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1412498	220000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1307484	0
22	Резервный фонд	125000	110000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-45059	20011
24	Переоценка основных средств	4805913	4806752
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5728319	5073223
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	118757	669026
27	Всего источников собственных средств	13452912	10899012
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	12408227	7001610
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12956079	7755180
30	Условные обязательства некредитного характера	27254	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.

Президент

Главный бухгалтер



А.А. Арсамаков

Т.Н. Борисова

(подпись) Место печати
(подпись)

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317135	1027739179160	0912	044525600

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО МИнБ

Почтовый адрес
115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12035995	10950461
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37220	20940
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11023465	9979631
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	975310	949890
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6422350	6321293
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	332211	373033
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6050198	5895349
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	39941	52911
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5613645	4629168
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-343247	201884
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-35796	-18312
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5270398	4831052
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18659	289173
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15456	75924
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219224	226660
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15237	11689
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	78	89
12	Комиссионные доходы	2244196	1824636
13	Комиссионные расходы	118056	90908

1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-46331	5431
17	Прочие операционные доходы	502754	332036
18	Чистые доходы (расходы)	8121615	7505782
19	Операционные расходы	7368800	6226153
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	752815	1279629
21	Начисленные (уплаченные) налоги	634058	610603
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	118757	669026
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	118757	669026

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.



Председатель Банка

Исполнительный директор

А.А. Арсамаков

Т.Н. Борисова

(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

Место
печати

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
45	09317135	1027739179160	0912	044525600

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

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО МИИБ

Почтовый адрес
115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-668186	-483714
1.1.1	Проценты полученные	10373849	9640043
1.1.2	Проценты уплаченные	-6350240	-6292560
1.1.3	Комиссии полученные	2209783	1802436
1.1.4	Комиссии уплаченные	-118056	-90908
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	161333	355762
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	212306	239427
1.1.8	Прочие операционные доходы	500453	330348
1.1.9	Операционные расходы	-7220567	-6153267
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-437047	-314995
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2211885	6817685
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-756403	-217158
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3390406	-1039693
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-24361538	-11160414
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1742582	857121
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-5491000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-414996	-390093
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	28445903	24500883

1	2	3	4
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-276278	-181426
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	284415	-60535
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2880071	6333971
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13656175	-4046941
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13712578	2216190
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-73348
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-608808	-1174936
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4598	2855
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-547807	-3076180
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2499982	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2499982	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-35922	37400
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-963819	3295191
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11854332	8559141
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10890513	11854332

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.



Президент

Главный бухгалтер

А. А. Арсамаков

Т. Н. Борисова

(Handwritten signature)
(подпись)
Место печати
(Handwritten signature)
(подпись)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317135	1027739179160	0912	044525600

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

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО МИИБ

Почтовый адрес

115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	11923636.0	3930215	15853851.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	220000.0	1192498	1412498.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	220000.0	1192498	1412498.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	1307484	1307484.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	110000.0	15000	125000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5742249.0	104827	5847076.0
1.5.1	прошлых лет	5073223.0	655096	5728319.0
1.5.2	отчетного года	669026.0	-550269	118757.0
1.6	Нематериальные активы	284.0	3689	3973.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1850000.0	510000	2360000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.7	X	11.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1497591.0	389717	1887308.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1397760.0	330189	1727949.0

1	2	3	4	5
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	26572.0	23574	50146.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	73259.0	35954	109213.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2772019, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1280184;
- 1.2. изменения качества ссуд 1246308;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9189;
- 1.4. иных причин 236338.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2428616, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1205596;
- 2.3. изменения качества ссуд 157128;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6304;
- 2.5. иных причин 1059588.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.



А.А. Арсамаков

Т.Н. Борисова

(Signature)
(подпись)
(Signature)
(подпись)

Место
печати

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317135	1027739179160	0912	044525600

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк Московский Индустриальный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО МИИБ

Почтовый адрес
115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.3	11.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	80.1	76.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.0	71.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	69.4	76.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.2	Максимальное 21.1 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	487.3	441.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	32.7	25.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			

1	2	3	4	5
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.



Президент

Главный

А. А. Арсамаков

Т. Н. Борисова

(Handwritten signature)
(подпись) Место печати

(Handwritten signature)
(подпись)

Пояснительная записка
к годовому отчету
акционерного коммерческого банка
«Московский Индустриальный банк»

(открытое акционерное общество)
за 2011 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ ПУНКТЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ).....	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, ПРОВОДИМЫХ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ.....	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2011 ГОДУ.....	7
4. ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВОМ УПРАВЛЕНЧЕСКОМ ПЕРСОНАЛЕ БАНКА (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ ПУНКТЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ).....	7
5. ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ	10
6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	16
7. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ ПУНКТЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ).....	16
8. СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ БАНКА.....	22
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	22
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ.....	23
11. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	23
12. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.....	23
13. ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ ОАО «МИНЬ».....	24
14. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА (АУДИТ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, ИЗЛОЖЕННОЙ В ДАННОМ ПУНКТЕ, НЕ ПРОВОДИЛСЯ).....	24
15. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	25
16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	25
17. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2012 ГОД.....	25
18. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	26
19. ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ	26

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ОАО «МИнБ» за 2011 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Общая информация о Банке (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Регистрация и начало деятельности – ноябрь 1990 года

Лицензия Банка России – генеральная лицензия № 912 от 14.10.2002 года

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.01.2012 г.:

Регион	Количество внутренних структурных подразделений				
	Филиалы	Дополнительные офисы	Операционные кассы	Операционные отделения	Всего
Центральный федеральный округ всего, в том числе:	11	162	12	1	186
Москва и МО	1	58	1		60
Владимирская область	1	27	7		35
Воронежская область	1	30	1		32
Тульская область	1	16			17
Орловская область	1	11			12
Другие области (Белгородская, Брянская, Ивановская, Калужская, Курская, Липецкая, Ярославская)	6	20	3	1	30
Южный федеральный округ	5	43			48
Северо-Кавказский федеральный округ	5	11		3	19
Северо-западный федеральный округ	2	14		1	17
Приволжский федеральный округ	2	1			3
ИТОГО:	25	231	12	5	273

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка по состоянию на 01.01.2011 г.:

Регион	Количество внутренних структурных подразделений				
	Филиалы	Дополнительные офисы	Операционные кассы	Операционные отделения	Всего
Центральный федеральный округ всего, в том числе:	11	143	14	1	169
Москва и МО	1	53	4		58
Владимирская область	1	25	7		33
Воронежская область	1	24	1		26
Тульская область	1	16			17
Орловская область	1	10			11
Другие области (Белгородская, Брянская, Ивановская, Калужская, Курская, Липецкая, Ярославская)	6	15	2	1	24
Южный федеральный округ	5	35			40
Северо-западный федеральный округ	2	14		1	17
Северо-Кавказский федеральный округ	5	10		1	16
Приволжский федеральный округ	2				2
ИТОГО:	25	202	14	3	244

Структурные подразделения на территории иностранного государства отсутствуют.

ОАО «МИНБ» является головной организацией в составе консолидированной группы. Участником группы является некредитная организация ООО «Аудиторская фирма МИБ-Аудит». Влияние участника группы признается несущественным, так как его валюта баланса (на 01.01.12 г. - 281 тыс. руб., на 01.01.11 г. - 252 тыс. руб.) составляет менее 1% (0,02% на 01.01.12 г., 0,02% на 01.01.11 г.) валюты баланса ОАО «МИНБ».

ОАО «МИНБ» оказывает весь спектр банковских услуг, в том числе:

Юридическим лицам - расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение срочных средств клиентов (депозиты, векселя, депозитные сертификаты), корпоративные карты, зарплатные проекты, эквайринг, депозитарные операции, факторинг, индивидуальные банковские сейфы, брокерское обслуживание операций на рынке ценных бумаг, индивидуальное доверительное управление, переводы и международные расчеты, документарные операции (аккредитивы, инкассо, гарантии), валютный контроль, безналичная покупка/продажа иностранной валюты, торговое и проектное финансирование внешнеэкономических контрактов;

Физическим лицам – вклады (до востребования, срочные, текущие счета), пластиковые карты, денежные переводы (S.W.I.F.T., "Western Union", «Анелик»), коммунальные и прочие платежи, индивидуальные банковские сейфы, кредитование (потребительское, автокредитование, «овердрафт» с использованием пластиковой карты, кредитные карты, ипотечное кредитование), операции с наличной валютой, продажа памятных монет, общие фонды банковского управления, операции на мировых финансовых рынках, депозитарные операции, брокерские операции на рынке ценных бумаг, документарные операции, системы дистанционного управления счетами (телебанк и Мобильный банк).

Банк имеет:

- лицензию Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности; на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- лицензию на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну; на осуществление мероприятий и (или) оказания услуг в области защиты государственной тайны;
- лицензию на Интернет-эквайринг от платежной системы Visa и MasterCard;
- разрешение Государственного таможенного комитета Российской Федерации на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

ОАО «МИнБ» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников Системы обязательного страхования вкладов - № 412 от 11.01.2005 года).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

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

В целом общая экономическая ситуация по итогам 2011 года характеризуется следующими основными моментами:

- по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года;
- улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень;
- рост потребительского спроса;
- рост цен на основные товары российского экспорта – нефть сырую, нефтепродукты и природный газ;
- возрастание неопределенности внешних условий.

Основные тенденции в денежно-кредитной сфере:

- увеличение объема безналичных средств на фоне существенного снижения объемов свободной ликвидности;
- увеличение потребности кредитных организаций в рефинансировании со стороны Банка России;
- существенный рост кредитной активности со стороны банковской системы;
- потребительская инфляция достигла минимума в современной российской истории - 6,1%;
- повышение в 2011 году нормативов обязательных резервов;
- рост объемов вкладов населения.

Информация о рейтинге Банка.

Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» ОАО «МИнБ» четвертый год подряд присвоен рейтинг А - Высокий уровень кредитоспособности. Последняя дата актуализации – 27 декабря 2011 г.

Информация о перспективах развития Банка.

Перспективы развития Банка определены «Стратегией развития ОАО «МИнБ» на 2012 - 2015 гг.», утвержденной Советом директоров 22 ноября 2011 года.

Основными стратегическими целями ОАО «МИнБ» на период до 2015 года являются следующие:

- Войти в число 20-ти крупнейших российских банков по размеру активов.
- Войти в число 13-ти крупнейших российских банков по объему привлеченных средств частных клиентов.
- Войти в число 10-ти крупнейших российских банков по объему активных пластиковых карт частных клиентов.
- Обеспечить полный спектр банковских продуктов и услуг для всех категорий клиентов Банка, а также сделать удобство пользования данными продуктами и услугами конкурентным преимуществом Банка. Выделение в отдельную категорию клиентов сегмента VIP.
- Повысить капитализацию Банка, в том числе за счет повышения инвестиционной привлекательности для российских и зарубежных инвесторов.
- Оптимизировать и модернизировать существующие инструменты ведения бизнеса с целью минимизации издержек и максимизации качества обслуживания.
- Увеличить рентабельность капитала и снизить операционные затраты.

Для достижения указанных целей в 2012 г. будет проведено увеличение капитала Банка за счет получения текущей прибыли, а также путем проведения очередной эмиссии акций Банка в сумме 2 млрд. рублей и привлечением нового субординированного кредита в сумме 1,2 млрд. рублей. Продолжится совершенствование организационной структуры Банка, в том числе проведение укрепления клиентских подразделений филиалов, введение дополнительного премирования сотрудников, непосредственно осуществляющих продажи банковских продуктов, планируется существенная активизация перекрестных продаж банковских продуктов. Дальнейшее развитие получают системы дистанционного банковского обслуживания, увеличится сеть банкоматов и терминальных устройств, осуществляющих прием платежей в пользу различных организаций. Будет реализован ряд «кампусных» проектов, обеспечивающих выплаты стипендий путем перевода денежных средств на карты, эмитированные Банком. В 2012 г. будет реализован проект по централизованному выпуску Банком кредитных карт. Таким образом, будет проведено существенное увеличение эмиссии пластиковых карт Банка.

2. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах.

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование и привлечение депозитов юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.12 г. в структуре активов Банка наибольшую долю – 69,3% – составляет чистая ссудная задолженность (на 01.01.11 – 66,6%), которая выросла за год на 23 771,4 млн. руб., или 32,0%, и сложилась в сумме 98 002,9 млн. руб. (на 01.01.11 г. – 74 231,5 млн. руб.). Общий объем привлеченных средств клиентов составляет на конец отчетного года 124 590,5 млн. руб. (на 01.01.11 г. – 96 534,3 млн. руб.), или 88,1% валюты баланса Банка (на 01.01.11 г. – 86,7%), и увеличился за год на 28 056,2 млн. руб. или 29,1%.

В целом валюта баланса Банка на 31.12.2011 г. сложилась в сумме 141 419 млн. руб. и выросла за 2011 год на 30 026 млн. руб., или 27%.

В целях увеличения собственного капитала и объемов операций Банка в отчетном году Банком проведены две дополнительные эмиссии акций на общую сумму 2 500 млн. рублей (с учетом эмиссионного дохода) и привлечены два субординированных кредита в сумме 1 000 млн. рублей.

Финансовый результат Банка в первую очередь определяли процентные доходы по кредитным операциям с клиентами, сумма которых сложилась в объеме 11 023 млн. руб., или 73,2% совокупного дохода за 2011 год; 14,9 % (2 244 млн. руб.) общего дохода получено от комиссий за оказанные услуги.

Общая сумма расходов¹ на конец отчетного года составила 13 909,2 млн. рублей. Из них 6 422,4 млн. руб., или 46,2% - процентные расходы по привлеченным средствам клиентов и банков, 7 368,8 млн. руб., или 53% - операционные расходы, включающие:

Статья операционных расходов	Сумма	Доля в операционных расходах
Расходы на содержание персонала всего, в том числе:	3 365,8	46%
Расходы на выплату заработной платы (фиксированная часть)	2 069,7	28%
Расходы на выплату премий (переменная часть)	386,7	5%
Расходы на содержание зданий и сооружений	2 107,0	29%
Организационные и управленческие расходы	1 626,1	22%
Прочие расходы	269,9	4%

По итогам 2011 года Банк получил прибыль после налогообложения в сумме 118 757 тыс. рублей (669 026 тыс. рублей – по итогам 2010 года).

Подразделения Банка, расположенные в различных географических регионах, работают в едином режиме, осуществляют полный комплекс операций и предлагают клиентам все виды оказываемых Банком услуг. Основными регионами присутствия Банка в 2010 – 2011 гг. являлись Центральный, Южный и Северо-Кавказский федеральные округа.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2011 году

В целях увеличения собственного капитала в отчетном году Банком проведены две дополнительные эмиссии акций, что позволило увеличить уставный капитал Банка на 1 192 млн. руб. и получить эмиссионный доход в объеме 1 307 млн. рублей.

Иных существенных изменений в деятельности Банка в 2011 году не произошло. В своей деятельности Банк руководствовался Стратегией развития на 2008 – 2011 годы, определившей в качестве основных целей увеличение капитала и активов, рост бизнеса, сохранение и укрепление своих позиций в регионах. По итогам 2011 года Банк достиг всех целей, установленных Стратегией развития.

4. Информация о ключевом управленческом персонале Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Информация о составе Совета директоров Банка на 01.01.12 г. и 01.01.11 г.

Фамилия, Имя, Отчество	Должность, организация	01.01.2012	01.01.2011	Количество принадлежащих акций Банка и доля владения
Арсамаков Абубакар Алазович	ОАО «МИНБ» Президент, Председатель Правления	+	+	10 941 (3,87%, на 01.01.11 – 4,97%)
Андреева Татьяна Викторовна	ОАО «МИНБ» член Совета директоров	Избрание в Совет директоров ОАО «МИНБ» 26.05.2011г.	-	-

¹ С учетом сальдирования финансового результата от операций с ценными бумагами с иностранной валютой (включая переоценку) и без учета сальдо по резервам на возможные потери.

Фамилия, Имя, Отчество	Должность, организация	01.01.2012	01.01.2011	Количество принадлежащих акций Банка и доля владения
Никитин Александр Александрович	ЗАО фабрика «Парижская коммуна» Генеральный директор	избрание в Совет директоров ОАО «МИНБ» 26.05.2011г.	-	-
Новиков Александр Сергеевич	ОАО ММП им. В.В. Чернышева член Совета директоров	+	+	-
Пантелеев Евгений Алексеевич	ОАО «МИНБ» Председатель Совета директоров	+	+	2 (0,0007%, на 1.01.11 – 0,0009%)
Раевская Анжела Васильевна	Муниципальный фонд поддержки малого предпринимательства Восточного административного округа г. Москвы Директор	+	+	-
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	ФГОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» Ректор	+	+	-

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка на 01.01.2012 и 01.01.2011

Фамилия, Имя, Отчество	Дата и место рождения	Образование	Места работы и занимаемые должности за последние 5 лет и в настоящее время	Количество принадлежащих акций ОАО «МИНБ» и доля владения
Арсмаков Абубакар Алазович	09.09.1956 г. с. Токус Георгиевского р-на Южно - Казахстанской области	1982 г. – Московский инженерно-строительный институт, 1993 г. – Финансовая Академия при Правительстве РФ Ученая степень: Кандидат экономических наук, Доктор наук в экономике	ОАО «МИНБ» Президент, Председатель Правления	10 941 (3,87%, на 01.01.11 – 4,97%)

Состав членов Правления Банка на 01.01.2012 и 01.01.2011

Фамилия, имя, отчество	Должность	01.01.2012	01.01.2011	Количество принадлежащих акций Банка и доля владения
Арсмаков Адам Абубакарович	Вице-президент	+	+	20 900 (7,40%, на 01.01.11 – 9,5%)
Борисова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Банка – начальник Управления бухгалтерского учета и	+	+	-

отчетности				
Фамилия, имя, отчество	Должность	01.01.2012	01.01.2011	Количество принадлежащих акций Банка и доля владения
Вадиков Сергей Александрович	Старший вице-президент	+	+	-
Грубальский Александр Александрович	Начальник ДО «Московское городское региональное управление»	включение в состав членов Правления ОАО «МИНБ» 11.05.2011г.	-	-
Добрин Дмитрий Леонидович	Вице-президент	+	+	-
Катунин Владимир Анатольевич	Заместитель начальника Аппарата Президента	+	+	-
Крутов Александр Вениаминович	Вице-президент – начальник филиала «Владимирское региональное управление» (г. Владимир)	+	+	-
Курбатов Вячеславович	Вице-президент	включение в состав членов Правления ОАО «МИНБ» 18.10.2011г.	-	-
Мацаев Адам Шахидович	Вице-президент	включение в состав членов Правления ОАО «МИНБ» 26.05.2011г.	-	-
Матрешин Алексей Александрович	Вице-президент	+	+	-
Питенко Валерий Владимирович	Вице-президент – начальник филиала «Волгоградское региональное управление» (г. Волгоград)	+	+	-
Поляков Александр Геннадьевич	Вице-президент	+	+	-
Птицын Юрий Юрьевич	Вице-президент	+	+	10 (0,0035% на 01.01.11 – 0,0045%)
Тихоцкий Андрей Сергеевич	Начальник Экономического департамента	+	+	-
Янышев Николай Юрьевич	Начальник Департамента «Казначейство»	+	+	-
Батукаев Абдулгани Абдулхамидович	Вице-президент	досрочное прекращение полномочий члена Правления ОАО	+	-

		«МИнБ» 03.02.2011г.		
Максимов Алексей Алексеевич	Вице-президент	досрочное прекращени е полномочий члена Правления ОАО «МИнБ» 03.02.2011г.	+	-
Солцаев Нурди Халидович	Вице-президент	досрочное прекращени е полномочий члена Правления ОАО «МИнБ» 03.02.2011г.	+	-
Макин Геннадий Иванович	Вице-президент – начальник филиала «Воронежское региональное управление» (г.Воронеж)	досрочное прекращени е полномочий члена Правления ОАО «МИнБ» 07.11.2011г	+	-

5. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

Банк в своей деятельности подвержен различным рискам. Основными рисками, присущими деятельности ОАО «МИнБ» в 2011 году, являлись кредитные риски, риск ликвидности, а также рыночные риски.

Большинство операций Банка сосредоточено на территории Российской Федерации. Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в Таблице 1 Приложения к настоящей Пояснительной записке (далее «Приложение»).

Кредитные риски

Рост объема кредитных вложений (общей суммы кредитов, предоставленных заемщикам – юридическим и физическим лицам) за 2011 год составил 23 206,5 млн. рублей. Всего за истекший год заемщикам Банка предоставлено кредитов на 206,5 млрд. рублей. Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2012 года составил 95 670,4 млн. рублей (на 01.01.2011 г. – 72 463,9 млн. руб.).

Приоритетным направлением остается кредитование предприятий реального сектора экономики, соответственно, основные кредитные риски Банка сконцентрированы на данной группе заемщиков (см. Таблицу 2 Приложения).

Продолжали осуществляться проекты, финансируемые с участием средств иностранных банков. По состоянию на 1 января 2012 года кредиты, предоставленные с участием средств иностранных банков, составили 15,8 млн. ЕВРО и 2,9 млн. долларов США (по состоянию на 1 января 2011 года кредиты, предоставленные с участием средств иностранных банков, составили 15,5 млн. ЕВРО и 1,7 млн. долларов США). Привлечено в истекшем году 5,9 млн. ЕВРО. Кредитные средства предоставлялись на приобретение технологического оборудования для модернизации производства и выпуска новых видов продукции.

На развитие сельскохозяйственных предприятий (приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, модернизация и строительство объектов агропромышленного комплекса) направлено 5 571, 4 млн. рублей, или 5,9 % всех кредитных вложений.

Кредиты, предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют 4 259,8 млн. рублей, или 4,5 % кредитных вложений (в 2010 году – 5,2%). За 2011 год объем этих кредитов увеличился на 491 млн. рублей. Общая сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 1 января 2012 года достигла 3 296 млн. рублей, рост с начала года составил 535 млн. рублей. Структура данных кредитов представлена в Таблице 2 Приложения.

Просроченная задолженность по ссудам Банка на 1 января 2012 года составляет 0,6% от общей ссудной задолженности, или 606,1 млн. рублей. За 2011 год объем просроченной задолженности снизился на 28,7 млн. рублей. Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена в Таблице 3 Приложения.

Резерв на возможные потери по ссудам клиентам сформирован в размере 1 449,1 млн. рублей (на начало года – 1 165,7 млн. рублей), что составляет 1,5% от суммы кредитов, выданных клиентам Банка. В 2011 г. объем кредитов 3 категории качества увеличился на 10,6 млрд. рублей – с 1,7 млрд. рублей до 12,3 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.12 года кредиты, предоставленные акционерам, составили 4 437,2 млн. рублей. Кредитование акционеров на льготных условиях не проводится. В части приравненной к ссудной задолженности отнесены векселя акционера в размере 882 млн. рублей.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена в Таблице 4 Приложения.

Сумма кредитов связанным с Банком сторонам составила 6 275,3 млн. рублей в 2011 году (в 2010 году – 4 957,5 млн. рублей).

В Кредитной политике Банка определена необходимость диверсификации кредитных рисков. В Банке ведется контроль за возможностью возникновения крупных совокупных рисков, что позволяет не допускать нарушения установленных Банком России обязательных нормативов в части максимально допустимого размера кредитных рисков на одного или группу связанных заемщиков.

Процедура управления кредитными рисками осуществляется в рамках нормативных требований Банка России и в соответствии с внутренними документами ОАО «МИНБ». С целью минимизации кредитных рисков предпочтение отдается финансово-устойчивым заемщикам, проводящим основные денежные потоки через счета, открытые в Банке, и, как правило, имеющим положительную кредитную историю. Особое значение придается обеспечению кредита залогами как дополнительной гарантии исполнения обязательств, которое должно быть высоколиквидным и достаточным для погашения совокупных обязательств заемщика перед Банком в случае обращения на него взыскания.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Банка обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, в соответствии с законодательными требованиями, разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Оценка и управление ликвидностью осуществляется Банком в основном опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках лимитов, установленных Банком России. На конец года эти нормативы составляли:

Нормативы	2011 г.	2010 г.
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	80,1%	76,1%
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	77,0%	71,8%
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	69,4%	76,3%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Банк, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования.

Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности.

Банк также использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на ежеквартальной основе.

Анализ риска ликвидности на годовой основе проводится по внутренней модели Банка, основанной на расчете движения средств клиентов; выборке данных по годовым изменениям относительной величины рублевых сумм на текущих счетах и срочных депозитах юридических лиц, срочных депозитах физических лиц, а также депозитах "до востребования" (в том числе величины остатков средств на счетах пластиковых карт). На основании этих данных рассчитываются объемы привлекаемых Банком денежных ресурсов в различных временных интервалах, при этом вероятность того, что реальные объемы этих средств будут менее рассчитанных, составляет 95%. В ходе анализа активов и обязательств Банка по срокам погашения на основании динамики изменений средств клиентов за период до одного года было выявлено, что

у Банка отсутствует недостаток ликвидности как для периодов до одного года, так и недостаток ликвидности в целом. Недостаток ликвидности активов и обязательств, деноминированных в рублях, а также в остальных валютах, отсутствует.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2012 в расчет рыночного риска включались взвешенные открытые позиции по долговым обязательствам Российской Федерации, а также по долговым обязательствам нерезидентов (еврооблигации), номинированным в рублях и иностранной валюте.

Структура портфеля ценных бумаг Банка, по которым рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 313-П от 14 ноября 2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

(тыс. рублей).

Вложения	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Абс. значение	Доля в %	Абс. значение	Доля в %
Долговые обязательства Российской Федерации	11 251 973	90,5%	7 907 413	85,0%
Долговые обязательства нерезидентов (еврооблигации)	1 180 031	9,5%	1 388 304	14,9%
Акции	-	-	10 581	0,1%
ИТОГО	12 432 004	100%	9 306 298	100%

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике, определенной Положением Банка России N 313-П от 14 ноября 2007 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.

Величина указанного риска по состоянию на 1 января 2012 года составила 4 002 720 тыс. руб. (на 1 января 2011 года – 2 591 845 тыс. руб.).

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

Риск изменения цен на акции

В 2011 и 2010 годах Банк придерживался консервативной политики при проведении операций с акциями и не имел существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Банк имел незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. Все эти акции были безубыточно реализованы до 1 января 2012 года.

Операционный риск

Операционный риск (ОР) – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контролей, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Учетная политика и оценка операционных рисков отражены во внутренних документах Банка. Управление операционными рисками осуществляется на уровне направлений деятельности, а также отдельных бизнес-процессов, и включает:

- выявление ОР на основе структурного анализа бизнес-процессов (сбор информации о факторах ОР, экспертная оценка бизнеса, анализ моделей бизнес-процессов, анализ данных мониторинга);
- ежедневный мониторинг ОР и занесение информации по ОР в базу данных рисков;
- оценка ОР на основе внутренней рейтинговой модели, включающей: индикаторы возможных потерь; вероятность случаев потерь; уровень потерь; размер ожидаемых потерь; размер непредвиденных потерь;
- экспертная самооценка ОР в подразделениях Банка;
- стресс-тестирование ОР.

В Банке ведется база данных по рискам. Порядок формирования данных по ОР и ответственность за достоверность данных устанавливаются «Регламентом деятельности риск-менеджера (ответственного сотрудника по финансовому мониторингу) по управлению операционными рисками в дополнительных офисах и филиалах Банка» (утвержден распоряжением по Банку от 07.09.2011 г. № 390).

Процесс сбора информации о фактах убытков и индикаторах операционных рисков для основных, поддерживающих и организационных бизнес-процессов в каждом структурном подразделении Банка включает выполнение следующих процедур:

- сбор информации о фактах убытков и индикаторах операционного риска;
- координация деятельности владельцев бизнес-процессов в ходе сбора информации;
- подготовка и заполнение учётных форм;
- обобщение и представление информации руководству Банка.

В целях ограничения операционного риска на основе собранных данных в Банке разработана комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случаи аварий и катастроф).

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

При оценке качества управления правовым риском Банк ориентируется на следующие показатели: увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств кредитной организацией 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 кредитной организацией.

В целях управления правовым риском осуществляется: мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему

законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Риск потери деловой репутации

Возникновение риска потери деловой репутации Банка в основном обусловлено следующими внутренними и внешними факторами: отдельные нарушения законодательства РФ, внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; временное неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами в силу непредвиденных обстоятельств.

В целях оценки и контроля риска потери деловой репутации в Банке осуществлялся расчет величины ожидаемых потерь и контроль числа негативных событий, связанных с факторами риска. Кроме того, постоянно осуществлялся мониторинг и анализ влияния благотворительной и общественной деятельности кредитной организации на ее деловую репутацию, а также анализ влияния рекламно-информационной политики на деловую репутацию Банка.

Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации. Данный риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основным документом, определяющим стратегические цели развития Банка, является Стратегия развития, которая утверждается Советом директоров Банка, действует 4 года и включает в себя как качественные индикаторы развития, так и финансовые прогнозные показатели. В документе описываются основные стратегические цели, которые Банк планирует достичь к концу срока действия Стратегии.

Для минимизации стратегического риска (ошибок в стратегическом управлении и принятии решений) разработано Положение по управлению стратегическим риском в ОАО «МИнБ» в соответствии с рекомендациями Банка России (Положение Банка России от 16.12.03 г. № 242-П; письмо Банка России от 13 сентября 2005 г. № 119-Т).

Положение включает в т. ч. порядок реализации Стратегии, который предусматривает проведение ряда мероприятий с участием руководства Банка, руководителей подразделений и начальников региональных подразделений с целью формирования краткосрочных целей в их деятельности. Таким образом, для достижения долгосрочных целей разработан механизм определения и контроля выполнения краткосрочных и среднесрочных планов. В основе управления стратегическим риском Банка лежит финансовое планирование, которое включает в себя подготовку на регулярной основе финансовых планов и планов выполнения продаж, которые помогают оценить эффективность работы Банка.

Задачи, поставленные Стратегией, лежат в основе подготовки ежегодного финансового плана для Банка в целом и его филиалов и отделений. Результаты выполнения финансового плана ежеквартально контролируются Советом директоров Банка, ежемесячно – Правлением Банка. Таким образом, Банком проводится регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития целей. Кроме того, в Банке постоянно осуществляется анализ изменения рыночной среды для принятия своевременных и эффективных мер или решений в области достижения целей, поставленных Стратегией развития Банка. Основываясь на результатах

проведенного анализа, Правление Банка может организовать разработку предложений Совету директоров по внесению изменений в Стратегию развития Банка.

Налогообложение операций Банка

По состоянию на 1 января 2012 года руководство Банка считает, что понимание Банком соответствующего законодательства адекватно, и что действия Банка с точки зрения налогового законодательства в случае их рассмотрения соответствующими государственными органами будут признаны правильными.

6. Операции со связанными сторонами

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными с Банком сторонами признаются:

Юридическое и (или) физическое лицо, имеющее возможность определять решения, принимаемые Банком, с целью получения экономической выгоды от деятельности последнего (контролирует Банк), когда такое юридическое и (или) физическое лицо имеет:

в силу своего участия в Банке либо в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, более пятидесяти процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) Банке;

право распоряжаться (непосредственно или через свои дочерние общества) более чем двадцатью процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале Банка либо составляющих уставный (складочный) капитал вкладов, долей Банка и имеет возможность определять решения, принимаемые Банком.

Юридическое и (или) физическое лицо, оказывающее значительное влияние на Банк, в силу наличия возможности участвовать в принятии решений Банка, но не контролирует его. Значительное влияние может иметь место в силу участия в уставном (складочном) капитале, положений учредительных документов, заключенного соглашения, участия в наблюдательном совете и других обстоятельств.

Раскрытие информации об операциях со связанными с Банком сторонами приведено в Приложении (Таблица 5).

7. Сведения о сделках с заинтересованностью (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Сведения о сделках ОАО «МИнБ» в 2011 году, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии со ст. 81-83 Федерального Закона «Об акционерных обществах»

Дата совершения сделки	Предмет сделки	Стороны сделки	Заинтересованные лица	Размер сделки в денежном выражении (в тыс. руб.) и в % к балансовой стоимости активов
1	2	3	4	5
11.02.2011 г.	Выдача кредита на потребительские цели	ОАО «МИнБ» Эскиндаров А.М.	Эскиндаров М.А. – член Совета директоров ОАО «МИнБ»,	100 000 (0,08 %)

			Эскиндаров А.М – сын Эскиндарова М.А.	
30.03.2011 г.	Заключение договора возмездного оказания услуг между ОАО Управляющая компания «Инвестиции. Финансы. Капитал» и ОАО «МИНБ»	ОАО «МИНБ» ОАО УК «ИФК»	Арсамаков А.А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО «МИНБ», Председатель Совета директоров ОАО УК «ИФК»	19 399,2 (0,1 %)
20.04.2011 г.	Кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 300 000 000 рублей	ОАО «МИНБ» ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	Новиков А.С. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	300 000
20.04.2011 г.	Кредит с максимальным размером задолженности в сумме 900 000 000 рублей	ОАО «МИНБ» ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	Новиков А.С. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	900 000
11.05.2011 г.	Выдача кредита на потребительские цели	ОАО «МИНБ» Крутов А.В.	Крутов А.В. – член Правления ОАО «МИНБ»	9 000 (0,017 %)
26.05.2011 г.	Заключение договора аренды нежилого помещения в Ставропольском крае г. Пятигорск, принадлежащего Арсамакову А.А. на праве собственности	Филиал СКРУ ОАО «МИНБ» Арсамаков А.А.	Арсамаков А.А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО «МИНБ»	20 331,7 (0,010 %)
26.05.2011 г.	Выдача кредита Дратвиной О.Е.	ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е. - дочь Пантелеева Е.А.	11 850 (0,012 %)
17.06.2011 г.	Выдача кредита	ОАО «МИНБ» ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	Новиков А.С. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В.В. Чернышева»	10 000 долларов США (0,14 %)
02.08.2011 г.	Заключение кредитного договора между Дратвиной О.Е. и ОАО «МИНБ»	ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е. - дочь Пантелеева Е.А.	20 000 (0,016 %)
22.11.2011	Оформление кредитной линии ЗАО МОФ «Парижская коммуна»	ОАО «МИНБ» ЗАО МОФ «Парижская коммуна»	Никитин А.А. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», соучредитель ЗАО МОФ «Парижская коммуна»	150 000 (0,06 %)
19.12.2011 г.	Заключение кредитного договора между Дратвиной О.Е. и ОАО «МИНБ»	ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИНБ» Дратвина О.Е. - дочь Пантелеева Е.А.	2 000 долларов США (0,027 %)

Предоставление банковской гарантии ЗАО МОФ «Парижская коммуна»

Валюта	Сумма	Срок	Бенефициар	Банк-Гарант	Протокол заседания Кредитного комитета	Протокол заседания Правления	В % от балансовой стоимости активов
RUR	20472330	31.12.2011	Министерство обороны РФ	ОАО «МИНБ»	03 июня 2011 года (Протокол №22)	07 июня 2011 года (Протокол №11)	0,01%

Сведения о сделках ОАО «МИНБ» в 2010 году, в совершении которых имелась заинтересованность в соответствии со ст. 81-83 Федерального Закона «Об акционерных обществах»

Дата совершения сделки	Предмет сделки	Стороны сделки	Заинтересованные лица	Размер сделки в денежном выражении (в тыс. руб.) и в % к балансовой стоимости активов
1	2	3	4	5
04.02.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	30 000 (0,02 %)
04.02.2010 г.	Выдача кредита на участие в аукционе и затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	200 000 (0,11 %)
04.02.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью и приобретение оборудования ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	61 000 (0,03 %)
04.02.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	18 000 (0,01 %)
04.02.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ММП им. В. В.	ОАО «МИНБ» ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	Новиков А. С. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», Генеральный	400 000 (0,24 %)

	Чернышева»		директор ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	
01.03.2010 г.	Выдача кредита на потребительские цели	ОАО «МИнБ» Асирян В.А.	Арсаматов А. А. – Президент ОАО «МИнБ» член Совета директоров ОАО «МИнБ» Председатель Правления ОАО «МИнБ», Асирян В.А. – член Ревизионной комиссии ОАО «МИнБ», Генеральный директор ООО «Теплоремонт»	2 500 (0,003 %)
16.04.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	ОАО «МИнБ» ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	Новиков А. С. – член Совета директоров ОАО «МИнБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	300 000
16.04.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	ОАО «МИнБ» ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	Новиков А. С. – член Совета директоров ОАО «МИнБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	900 000
16.04.2010 г.	Предоставление гарантии	ОАО «МИнБ» ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	Новиков А. С. – член Совета директоров ОАО «МИнБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	2 497
11.05.2010 г.	Заключение договора аренды нежилого помещения в Ставропольском крае г.Пятигорск, принадлежащего Арсаматову А. А. на праве собственности	Филиал СКРУ ОАО «МИнБ» Арсаматов А.А.	Арсаматов А. А. – Президент ОАО «МИнБ» член Совета директоров ОАО «МИнБ» Председатель Правления ОАО «МИнБ»	3 000
11.05.2010 г.	Выдача кредита на строительство котельной ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИнБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИнБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	15 000 (0,01 %)
11.05.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО	ОАО «МИнБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИнБ», соучредитель ОАО	40 000 (0,04 %)

	«ПСК «Строитель Астрахани»		«ПСК «Строитель Астрахани»	
22.06.2010 г.	Заключение соглашения об изменении суммы арендных платежей по договору аренды нежилого помещения в Ставропольском крае г.Пятигорск, принадлежащего Арсамакову А. А. на праве собственности	Филиал СКРУ ОАО «МИНБ» Арсамаков А.А.	Арсамаков А. А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО «МИНБ»	20 331
22.06.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	46 000 (0,02 %)
22.06.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные со строительством цеха производственных конструкций ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	55 300 (0,02 %)
22.06.2010 г.	Предоставление ООО «Кортекс» в ипотеку (залог) ОАО «МИНБ» земельного участка в Московской области, Раменского района в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору	ОАО «МИНБ» ООО «Кортекс»	Плескановский А.И. – член Правления ОАО «МИНБ», учредитель ООО «Кортекс»	75 000 (0,08 %)
27.07.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	60 000 (0,02 %)
27.07.2010 г.	Выдача кредита на приобретение недвижимости ООО «СК Пляда»	ОАО «МИНБ» ООО «СК Пляда»	Арсамаков А. А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО «МИНБ», Арсамаков А.А. – сын, член Правления ОАО «МИНБ»	13 800 (0,01 %)
27.07.2010 г.	Выдача кредита на приобретение недвижимости ООО «СК Пляда»	ОАО «МИНБ» ООО «СК Пляда»	Арсамаков А. А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО	31 500 (0,03 %)

			«МИНБ», Арсмаков А.А. – сын, член Правления ОАО «МИНБ»	
12.08.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	ОАО «МИНБ» ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	Новиков А. С. – член Совета директоров ОАО «МИНБ», Генеральный директор ОАО «ММП им. В. В. Чернышева»	600 000 (0,34 %)
02.09.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	81 000
02.09.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные со строительством цеха производственных конструкций ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	20 500
01.10.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные со строительством комбинированной блочной-модульной котельной установки ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	17 700
01.10.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные со строительством цеха производственных конструкций ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	23 000
01.10.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные с основной деятельностью ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	77 000
09.12.2010 г.	Выдача кредита на затраты, связанные со строительством цеха производственных конструкций ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	ОАО «МИНБ» ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	Солцаев Н.Х. – член Правления ОАО «МИНБ», соучредитель ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»	250 000 (0,12 %)
09.12.2010 г.	Передача в субаренду ОАО «МИНБ» земельного участка в Ставропольском крае г.Пятигорск, находящегося во владении у Арсмакова А. А. на	Филиал СКРУ ОАО «МИНБ» Арсмаков А.А.	Арсмаков А. А. – Президент ОАО «МИНБ» член Совета директоров ОАО «МИНБ» Председатель Правления ОАО	599

	праве аренды		«МИнБ»	
23.12.2010 г.	Выдача кредита Дратвиной О.Е.	ОАО «МИнБ» Дратвина О.Е.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИнБ» Дратвина О.Е. - дочь	90 000 (0,043 %)
23.12.2010 г.	Заключение договора поручительства между ОАО «МИнБ» и Пантелеевым Е.А. в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств по кредитному договору	ОАО «МИнБ» Пантелеев Е.А.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИнБ»	90 000 (0,043 %)
23.12.2010 г.	Заключение договора ипотеки между ОАО «МИнБ» и Дратвиной О.Е. в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств по кредитному договору	ОАО «МИнБ» Дратвина О.Е.	Пантелеев Е.А. – Председатель Совета директоров ОАО «МИнБ» Дратвина О.Е. - дочь	90 000 (0,043 %)

Предоставление банковской гарантии ОАО «ПСК «Строитель Астрахани»

Валюта	Сумма	Срок	Бенефициар	Банк-Гарант	Протокол заседания Кредитного комитета	Протокол заседания Правления	В % от балансовой стоимости активов
RUR	21132880	31.12.2011	Министерств о обороны РФ	ОАО «МИнБ»	16 декабря 2010 года (Протокол №50)	16 декабря 2010 года (Протокол №30)	0,51%

8. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены в Приложении (Таблица 6). По состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов у Банка не было открытых срочных сделок.

Банк участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Банка, по состоянию на 1 января 2012 года не создавался.

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

По состоянию на 1 января 2012 года списочная численность персонала составила 5 872 человека. Численность основного управленческого персонала (члены Правления и Совета директоров Банка) – 22 человека (на 01.01.11 г.: соответственно, 5 402 и 21 человек).

Выплата вознаграждений членам Правления Банка производится в соответствии с утвержденными Положениями:

Положение о системе оплаты труда работников акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк», утвержденным решением Правления ОАО «МИнБ» 20.03.2007 (Протокол №5);

Положение о премировании работников акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» по итогам работы за месяц, утвержденным решением Правления ОАО «МИнБ» 05.04.2011 (Протокол №6);

Положение о вознаграждении работников акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» по итогам работы за год, утвержденным приказом Президента Банка от 29.12.2007г. №232.

Выплата вознаграждений членам Совета директоров Банка производится на основании решения общего собрания акционеров ОАО «МИнБ».

Информация о выплатах основному управленческому персоналу приведена в Приложении (Таблица 7).

10. Информация о выплатах дивидендов по акциям

По итогам 2011 года выплата дивидендов по акциям не планируется. Начиная с 2008 года дивиденды Банком не выплачивались.

11. Сведения о прекращенной деятельности

В течение отчетного периода Банк не прекращал и не принимал решений о прекращении ни по одному из операционных, функциональных или географических сегментов своей деятельности.

12. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (со всеми изменениями и дополнениями);
- планом счетов, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 302-П и Учетной политикой Банка на 2011 год;
- другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации.

В учетной политике Банка закреплены основные принципы учета отдельных статей баланса, в том числе:

- Учет доходов и расходов. Принципом отражения доходов и расходов является «метод начислений». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

В течение 2010 – 2011 гг. проценты по кредитам III категории качества признавались неопределенными к получению.

Подразделения Банка ведут учет доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Центрального офиса с ежемесячной периодичностью.

- Учет основных средств. Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

- Амортизация по основным средствам. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. Амортизационные отчисления отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете.

- Учет ценных бумаг. Учет выбытия ценных бумаг ведется по методу ФИФО.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде не наблюдалось.

13. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику ОАО «МИНБ»

Учетная политика Банка на 2011 год была разработана с учетом Положения Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других нормативных актов Банка России, изменений и дополнений, внесенных во вторую часть Налогового кодекса.

В Учетную политику Банка на 2011 год были внесены изменения в части размера лимита стоимости для принятия к бухгалтерскому учету объектов в составе основных средств в сумме 40 тысяч рублей на дату приобретения включительно.

14. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также на внебалансовых счетах по состоянию на 1 декабря 2011 года; инвентаризация денежных средств и ценностей – по состоянию на 1 января 2012 года. Результаты инвентаризации оформлены актами. Излишков и недостатков не выявлено.

Инвентаризация денежных средств и ценностей проведена как в головном офисе Банка, так и во всех филиалах и дополнительных офисах. Данные, указанные в кассовых книгах, соответствуют фактическому наличию денежных средств и ценностей и данным бухгалтерского учета.

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с клиентами в филиалах и дополнительных офисах по учету требований (обязательств) на получение (уплату) процентов по договорам о размещении (привлечении) денежных средств, заключенным с юридическими и физическими лицами. Результаты оформлены двусторонними актами. Подтверждения получены в полном объеме.

15. Краткие сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года общая величина дебиторской задолженности с учетом событий после отчетной даты (б/счета 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314 и 60323) составила 372 579 тыс. руб., в том числе:

- текущая дебиторская задолженность – 369 599 тыс. рублей;
- просроченная дебиторская задолженность – 2 980 тыс. рублей.

Сумма резерва под дебиторскую задолженность (б/сч.60324) составила 14 204 тыс. руб., в том числе под просроченную дебиторскую задолженность – 2 980 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года наиболее крупными остатками на счетах по учету дебиторской задолженности (более 10% от общей величины дебиторской задолженности) являлись:

- расчеты с ЗАО «ИНФОСЭЛ» - 48 158 тыс.руб. - комплекс работ по построению Центра обработки данных и резервного центра обработки данных (срок окончания – 2012 год);
- расчеты с ООО «Орион» - 58 108 тыс.руб. - комплекс строительно-монтажных работ (срок окончания – 2012 год);
- расчеты с ОАО «МОЭСК» по техническому присоединению энергопринимающих устройств – 61 072 тыс. руб. (срок окончания – 2012 год);
- расчеты с ООО «Граунд», г. Архангельск, по договору долевого участия в инвестировании строительства – 157 289 тыс. руб. (срок окончания – 2012 год).

Общая величина кредиторской задолженности с учетом событий после отчетной даты (б/счета 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60320 и 60322) составила 261 713 тыс. руб., наиболее крупными являются сумма начисленного налога на имущество за 4 квартал 2011 г. – 40 643 тыс. руб.; сумма страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 г. – 70 338 тыс. руб.; сумма НДС, полученного по оказанным услугам и подлежащая к перечислению в бюджет – 20 523 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2012 и 2011 годов отсутствует.

16. События после отчетной даты

Основными корректирующими событиями после отчетной даты являются:

- отражение корректировок в отношении основных налогов, уплачиваемых Банком на общую сумму (сальдо) 13 898 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года в размере 70 338 тыс. руб.;
- начисление премии по итогам работы за 2011 год в размере 102 122 тыс. руб.;
- отражение резерва на возможные потери в сумме (сальдо) 181 451 тыс. рублей.

Совет директоров Банка принял решение (Протокол от 19.04.2012 г. № 16) об увеличении уставного капитала ОАО «МИнБ» путем размещения именных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 50 000 шт. номинальной стоимостью 5 000 руб. каждая в форме открытой подписки. Размещение будет осуществлено во 2-3 квартале 2012 года.

17. Информация об изменениях в учетной политике на 2012 год

В Учетную политику на 2012 год внесены изменения в части отражения доходов по предоставленным кредитам. Так, по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (безусловным и /или высоковероятным). Учет процентных доходов по таким активам ведется на балансовых счетах.

В Учетной политике закреплены методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов и определен порядок их отражения на счетах бухгалтерского учета.

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.minbank.ru, не позднее даты утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Тем не менее, по состоянию на 1 января 2012 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в целом по Банку составил 52 734 тыс. рублей. На данном счете отражены суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не были проведены по соответствующим счетам по причине искажения или неправильного указания в расчетных документах наименования клиента или номера счета.

В течение 2011 года не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

[illegible]

Гривач.

Grant

Т.Н. Борисова

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 1 января 2012 года (тыс. руб.)					
		Итого	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	
1	2	8	9	10	11	12	
I	Активы	141 418 756	136 319 513	1 252 195	3 847 048	0	
1	Денежные средства	7 300 596	7 300 596				
2	Средства в Центральном Банке РФ	5 033 852	5 033 852				
3	Средства в кредитных организациях	2 155 266	72 277	214	2 082 775		
4	Чистая ссудная задолженность	98 002 918	96 408 095	1 251 981	342 842		
5	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	16 358 518	15 171 639	0	1 186 879	0	
5.1	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 251 973	11 251 973				
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 595 167	2 408 288		1 186 879		
5.3	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 511 378	1 511 378				
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 139 177	8 139 177				
7	Прочие активы	4 428 429	4 193 877		234 552		
II	Пассивы	141 418 756	140 229 199	122 523	1 067 034	0	
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	0					
2	Средства кредитных организаций	2 030 649	1 278 905		751 744		
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	124 590 519	124 164 548	122 365	303 606		
4	Выпущенные долговые обязательства	621 720	621 720				
5	Прочие обязательства	645 496	633 654	158	11 684		
6	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77 460	77 460				
7	Источники собственных средств	13 452 912	13 452 912				

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2011 года		На 1 января 2012 года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
	Кредиты всего (стр. I + стр. II)	71 446 304		94 346 010	
I	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.1+ стр.2), всего, в том числе:	68 685 416	96.1%	91 049 673	96.5%
1	по видам экономической деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	68 650 709	96.1%	90 969 435	96.4%
1.2	обрабатывающие производства	277 959	0.4%	522 738	0.6%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 060 411	22.5%	16 681 919	17.7%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	1 055 424	1.5%	801 983	0.9%
1.5	строительство	5 548 246	7.8%	5 571 385	5.9%
1.6	транспорт и связь	14 478 768	20.3%	21 019 700	22.3%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 217 154	1.7%	2 472 074	2.6%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 246 786	10.1%	8 325 658	8.8%
1.9	прочие виды деятельности	10 460 366	14.6%	15 396 237	16.3%
2	на завершение расчетов	12 305 595	17.2%	20 177 741	21.4%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	34 707	0.0%	80 238	0.1%
3	индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	42 758 366	59.8%	57 054 314	60.5%
3.1	индивидуальным предпринимателям	1 008 555	1.4%	963 517	1.0%
II	Физическим лицам, всего, в том числе:	2 760 888	3.9%	3 296 337	3.5%
4	по видам:				
4.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 760 888	3.9%	3 296 337	3.5%
4.2	ипотечные ссуды	874 007	1.2%	451 135	0.5%
4.3	автокредиты	168 937	0.2%	629 895	0.7%
4.4	иные потребительские ссуды	8 252	0.0%	6 604	0.0%
		1 709 692	2.4%	2 208 703	2.3%

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На 1 января 2012 года (тыс. руб.)							Резервы на возможные потери (фактически сформированные)
		сумма требования	в том числе с просроченными сроками погашения						
			всего	в том числе по срокам просроченности					
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	10	11	12	13	14	15	16	
1	Предоставленные кредиты (займы) всего, в том числе:	97 923 338	606 088	34 070	16 069	117 785	438 164	1 449 070	
1.1	Предоставленные кредиты (займы) клиентам	95 670 394	606 088	34 070	16 069	117 785	438 164	1 449 070	
1.2	Размещенные депозиты	216 905	0	0	0	0	0	0	
1.3	Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	2 036 039	0	0	0	0	0	0	
2	Учтенные векселя	1 165 666	0	0	0	0	0	185 325	
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	6 250	0	0	0	0	0	0	
4	Требования по сделкам по приобретению права требования	25 178	0	0	0	0	0	8 457	
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	10 333	0	0	0	0	0	900	
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	
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	
8	Ценные бумаги	1 524 543	0	0	0	0	0	112	
9	Прочие требования	7 187 958	259 669	2 163	873	7 323	249 310	134 315	
10	Итого	107 843 266	865 757	36 233	16 942	125 108	687 474	1 778 179	

Информация о классификации активов, в том числе ссудной и приравненной к ней задолженности, по категориям качества и требованиям к получению процентных доходов по ним

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2012 года (тыс. руб.)									
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Просроченная задолженность	Реструктурируемая задолженность	Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов	Резерв на возможные потери				
							Расчетный	всего	в том числе под реструктурированную задолженность		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	Активы, в том числе:	107 843 266	3 679 658	865 757	10 503 222	9.74%	4 907 889	1 778 179	104 556		
	I	34 811 064	141 578	x			x				
	II	57 374 525	1 990 772	x			x	583 223	79 887		
	III	14 753 202	1 525 282	x			x	596 466	3 352		
	IV	292 996	3 143	x			x	57 504	4 789		
	V	611 479	18 883	x			x	540 985	16 529		
1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе по категориям качества:	99 177 245		808 817	10 503 222	9.74%	4 827 143	1 638 254	104 556		
	I	30 074 138	x	x	x	x	x				
	II	55 078 709	x	x	x	x	x	558 875	79 887		
	III	13 227 468	x	x	x	x	x	548 368	3 352		
	IV	289 816	x	x	x	x	x	55 894	4 789		
	V	507 114	x	x	x	x	x	475 117	16 529		
1.1	кредиты, предоставленные акционерам, всего, в том числе по категориям качества	5 319 714	0	0	179 200	0.17%		214 203	1 792		
	I	1 549 400	x	x	x	x	x				
	II	2 887 814	x	x	x	x	x	28 878	1 792		
	III	882 500	x	x	x	x	x	185 325			
	IV		x	x	x	x	x				
	V		x	x	x	x	x				
1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях всего, в том числе по категориям качества:	0						0			
	I		x	x	x	x	x				
	II		x	x	x	x	x				
	III		x	x	x	x	x				
	IV		x	x	x	x	x				
	V						x				
1.2.1	из них акционерам всего, в том числе по категориям качества:	0						0			
	I		x	x	x	x	x				
	II		x	x	x	x	x				
	III		x	x	x	x	x				
	IV		x	x	x	x	x				
	V		x	x	x	x	x				

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

№ п/п	Наименование показателя	На 1 января 2012 года (тыс. руб.)							Всего операций со связанными сторонами
		Всего по Банку	Дочерние организации	Преобладающие (участвующие) организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
I	Операции и сделки								
1	Чистая ссудная задолженность	98 002 920					26 228	6 013 512	6 039 740
1.1	Ссуды, в том числе:						27 802	6 247 534	6 275 336
1.1.1	просроченная задолженность								0
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам						1 574	234 022	235 596
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	16 358 518			5			7 281	7 286
2.1	- оцениваемые по справедливой стоимости балансовая стоимость резерв	11 251 973						0	0
2.2	- удерживаемые до погашения балансовая стоимость резерв	1 511 378						0	0
2.3	- имеющиеся в наличии для продажи балансовая стоимость резерв	3 595 167			5			7 281	7 286
					5			7 282	7 287
3	Средства на счета клиентов	124 590 519					147 124	3 103 217	3 250 341
3.1	в том числе субординированные кредиты:								0
3.1.1	полученные	3 200 000						2 200 000	2 200 000
3.1.2	выданные								0
4	Выпущенные долговые обязательства	621 720							0
5	Безотзывные обязательства	12 408 227					892	76 561	77 453
6	Выданные гарантии и поручительства	12 956 079					2 415	272 276	274 690
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, в том числе:	12 035 995							0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	11 023 465					1 938	632 971	634 910
1.2	от вложений в ценные бумаги;	975 310							0
2	Процентные расходы, в том числе:	6 422 350							0
2.1	по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	6 050 198					15 908	343 270	359 178
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	39 941					0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219 224							0
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	78							0
5	Комиссионные доходы	2 244 196					120	75 044	75 164
6	Комиссионные расходы	118 056							0

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

№ п/п	Наименование инструмента	На 1 января 2011 года		На 1 января 2012 года		тыс. руб.
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери (фактически сформированный)	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери (фактически сформированный)	
1	2	3	4	5	6	
1	Неиспользованные кредитные линии	6 934 803	35 234	12 154 322		55 016
2	Аккредитивы	1 367 817	206	4 179 198		82
3	Выданные гарантии и поручительства	7 755 180	36 830	12 956 079		50 239
4	Выпущенные авали и акцепты					
5	Прочие инструменты					
6	Условные обязательства кредитного характера	16 057 800	72 270	29 289 599		105 337
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	66 807	989	253 905		3 793

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	тыс. руб.	
		На 1 января 2011 года	На 1 января 2012 года
1	2	3	4
I	Краткосрочные вознаграждения	325 027	489 906
1	Оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	307 744	442 530
2	Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг		
3	Другие платежи в пользу основного управленческого персонала	14 911	43 439
4	Отчисления на социальное обеспечение	2 372	3 937
II	Долгосрочные вознаграждения		
1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии		
2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
3	Иные долгосрочные вознаграждения		
III	Списочная численность персонала	5 402	5 872
	<i>Численность основного управленческого персонала</i>	<i>21</i>	<i>22</i>

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317135	1027739179160	912	044525600

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2012 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
ОАО МИНБ

Почтовый адрес
115419, г. Москва, ул.Орджоникидзе, д.5

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Акционерный коммерческий банк 'Московский Индустриальный банк' (открытое акционерное общество)		
1. 2	Общество с ограниченной ответственностью 'Аудиторская фирма 'МИБ-Аудит'	49.000	49.000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.minbank.ru.



Президент Банка

Главный бухгалтер

А.А. Арсамаков

Т.Н. Борисова

(Handwritten signature)
(подпись) Место печати
(Handwritten signature)
(подпись)

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 49 листов



[Handwritten signature]