

**Открытое
акционерное общество
«НОМОС-БАНК»**

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2011 год

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»
(«НОМОС-БАНК» (ОАО))**

Место нахождения: Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, «НОМОС-БАНК» (ОАО) номер 1027739019208, бланк серия 77 № 006111503, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 26 июля 2002 года.

Свидетельство о государственной регистрации № 2209 от 15 декабря 1992 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) (далее – «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Годовой отчет»). В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

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

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности 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 Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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

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

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 2а Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2011 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку. Доступ к полному комплекту Годового отчета Банка за 2011 год, включая Пояснительную записку, можно получить по адресу: Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1.

Партнер



Плуталова Светлана Евгеньевна

Квалификационный аттестат № 01-000596

доверенность от 17 августа 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

29 марта 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
на 1 января 2012 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**

"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409806

**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	13,512,054	9,189,257
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15,265,469	17,201,584
2.1	Обязательные резервы	3,957,058	1,740,583
3	Средства в кредитных организациях	6,700,367	5,389,214
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,804,130	47,666,673
5	Чистая ссудная задолженность	329,752,389	252,360,313
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,667,885	17,621,354
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8,034,732	12,211,771
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	449,643	769,713
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,925,497	3,536,418
9	Прочие активы	7,128,217	5,052,476
10	Всего активов	454,205,651	358,787,002
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	78,782,111	57,126,490
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	271,082,385	225,931,272
13.1	Вклады физических лиц	58,913,804	52,267,577
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,573,822	3,895,965
15	Выпущенные долговые обязательства	38,573,957	28,871,481
16	Прочие обязательства	4,050,902	5,096,158
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,038,338	662,304
18	Всего обязательств	407,101,515	321,583,670

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	5,226,119	4,947,299
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	20,449,663	15,228,483
22	Резервный фонд	8,968,010	8,968,010
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-694,743	-391,186
24	Переоценка основных средств	290,031	75,672
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8,385,113	4,444,066
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4,479,943	3,930,988
27	Всего источников собственных средств	47,104,136	37,203,332
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	358,896,110	245,978,776
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83,132,821	54,442,168
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент



марта 2012 г.

Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма за 2011 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**

"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409807

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	33,978,868	27,957,349
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,717,407	1,079,529
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	28,957,205	22,485,536
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,304,256	4,392,284
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16,992,787	16,600,770
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2,614,251	1,901,396
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,993,605	12,634,247
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2,384,931	2,065,127
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16,986,081	11,356,579
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:	-2,938,919	-2,329,623
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-183,943	-60,635
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14,047,162	9,026,956
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1,364,428	1,534,229
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-725,804	76,925
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6,626	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1,207,901	182,901
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3,588,814	626,851
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	35,578	37,361
12	Комиссионные доходы	3,025,268	1,985,963
13	Комиссионные расходы	811,485	616,818
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-81,187	-48,850
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1,213,612	-1,062,289
16	Изменение резерва по прочим потерям	-576,153	820,260
17	Прочие операционные доходы	34,128,311	15,334,232

18	Чистые доходы (расходы)	51,278,413	27,897,721
19	Операционные расходы	44,721,895	21,867,544
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6,556,518	6,030,177
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2,076,575	2,099,189
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4,479,943	3,930,988
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	4,479,943	3,930,988

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.



28 марта 2012 г.

Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**

"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409808

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:	41,755,818	17,716,592	59,472,410
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4,947,299	278,820	5,226,119
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4,342,299	278,820	4,621,119
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	605,000	0	605,000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15,228,483	5,221,180	20,449,663
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8,968,010	0	8,968,010
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	7,963,812	4,810,214	12,774,026
1.5.1	прошлых лет	4,216,618	4,020,362	8,236,980
1.5.2	отчетного года	3,747,194	789,852	4,537,046
1.6	Нематериальные активы	800	991	1,791
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	16,933,916	2,980,992	19,914,908
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.5	x	11.3

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	26,799,225	2,171,711	28,970,936
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	24,692,434	2,873,153	27,565,587
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1,431,131	-1,088,982	342,149
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	662,304	376,034	1,038,338
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	13,356	11,506	24,862

Раздел "Справочно"

- 1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **57 213 178**, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд - 37 584 405;
 - 1.2 изменения качества ссуд - 12 279 817;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 2 281 293;
 - 1.4 иных причин - 5 067 663;
 - 2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **54 340 025**, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд - 214 096;
 - 2.2 погашения ссуд - 35 183 923;
 - 2.3 изменения качества ссуд - 10 814 105;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 1 774 980;
 - 2.5 иных причин - 6 352 921.

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.



29 марта 2012 г.

Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Не менее 10.0	11.3	11.5
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)	Не менее 15.0	66.3	54.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Не менее 50.0	95.5	95.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Не более 120.0	76.5	97.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Не более 25.0	Максимальное - 21.1 Минимальное - 0.7	Максимальное - 21.2 Минимальное - 1.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Не более 800.0	333.7	402.9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Не более 50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Не более 3.0	0.8	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Не более 25.0	15.6	7.9
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)			

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.

Президент

Генеральный директор



марта 2012 г.

Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"****"НОМОС-БАНК" (ОАО)**Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1****Код формы 0409814****Годовая
тыс.руб.**

Номер строки	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:	9,052,611	4,622,633
1.1.1.	Проценты полученные	33,935,145	27,079,669
1.1.2.	Проценты уплаченные	-16,202,998	-16,032,062
1.1.3.	Комиссии полученные	3,528,349	1,295,766
1.1.4.	Комиссии уплаченные	-811,485	-616,818
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2,199,832	376,636
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-35	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1,207,901	182,901
1.1.8.	Прочие операционные доходы	7,914,971	4,756,597
1.1.9.	Операционные расходы	-18,794,040	-10,121,793
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	-1,509,227	-2,298,263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-13,612,080	-423,247
1.2.1.	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2,216,475	-649,555
1.2.2.	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14,029,483	7,495,270
1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-72,247,913	-90,219,590
1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2,582,353	1,421,953
1.2.5.	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-13,500,000
1.2.6.	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	18,676,297	12,685,294
1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	41,750,928	70,813,814
1.2.8.	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,677,857	2,824,410
1.2.9.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9,774,996	8,518,352
1.2.10.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2,415,934	186,805
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + 1.2)	-4,559,469	4,199,386

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"	-6,840,845	-12,640,693
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5,767,720	8,096,590
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	221,997	33,040
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-113,322	-355,231
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	136,539	5,576
2.7	Дивиденды полученные	1,781	1,784
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-826,130	-4,858,934
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5,500,000	3,500,001
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)	5,500,000	3,500,001
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1,377,850	-390,910
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1,492,251	2,449,543
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	30,023,516	27,573,973
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	31,515,767	30,023,516

* Доступ к полному комплекту Годового отчета ОАО "НОМОС-БАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, можно получить по адресу Банка, указанному выше.



Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК»
за 2011 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК» И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности Банка

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (далее – «НОМОС-БАНК» (ОАО) или «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность «НОМОС-БАНК» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия	номер	срок действия
1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	2209	Бессрочно
2. Лицензия Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами	2209	Бессрочно
3. Лицензия на работу с использованием сведений, составляющих государственную тайну;	2753	до 16.07.2012
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;	177-02691-010000	Бессрочно
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;	177-02667-100000	Бессрочно
6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;	177-02708-001000	Бессрочно
7. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;	177-02718-000100	Бессрочно
8. Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и операционные сделки в биржевой торговле	1450	Бессрочно
9. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;	22-000-0-00032	бессрочно
10. Лицензия на экспорт золота	093RU11002000905	до 12.09.2012
11. Лицензия на экспорт серебра	093RU11002000187	до 29.03.2012
12. Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических средств)	0018781	до 18.06.2014
13. Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических средств)	0018782	до 18.06.2014
14. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации	0018783	до 18.06.2014

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3. стр.1.

С 20 января 2005 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) на 1 января 2012 года имеет 25 филиалов на территории Российской Федерации и представительство в Северо-Западном Федеральном округе.

Банк ведет свою деятельность в пяти основных операционных сегментах:

- Обслуживание корпоративных клиентов – включает прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также операции с предприятиями среднего бизнеса;
- Малый бизнес – включает прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования малого бизнеса;
- Инвестиционные банковские услуги – торговые операции с акциями и облигациями, драгоценными металлами и производными инструментами, организация публичного и частного размещения ценных бумаг с фиксированным доходом, включая размещение муниципальных ценных бумаг;
- Обслуживание физических лиц – ведение текущих счетов физических лиц, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, потребительское и ипотечное кредитование;
- Казначейство и управление активами и пассивами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

Рейтинги, присвоенные Банку международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Fitch

Международная шкала в иностранной валюте: ВВ Стабильный

Национальная шкала (Россия): A+(rus) Стабильный

Moody's Investor Service

Международная шкала в иностранной валюте: Вa3 Стабильный

Moody's Interfax Rating Agency

Национальная шкала (Россия): Aa3.ru

Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»

Национальная шкала (Россия): ВВВ Стабильный

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»

Национальная шкала (Россия): AA+

Общее количество сотрудников Банка на 1 января 2012 и 2011 гг. составляло соответственно 4731 и 4009 человек.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) является головной кредитной организацией консолидированной группы. В состав консолидированной группы по состоянию на 1 января 2012 года входят ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ООО «Промгазкомплект», ОАО «Промэстейт», ЗАО «Совфинтраст», ЗАО «Управляющая компания активами», ООО «НМ-Гарант», ЗАО «ЕРАДА», ООО «Лизинг-Проект», ООО «БФК-Инвест», ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь», ООО «Балтактив», ООО «Инбанк», ООО «Управляющая компания «НОМОС-БАНКа», ООО «Восток-Капитал», ООО «КН-Эстейт», ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», ОАО «Новосибирский коммерческий муниципальный банк», ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»,

ООО «Группа проектного финансирования», ООО «НМ-Эксперт», ООО «Аттениум», ООО «Гикор», ООО «Процессинговый центр «Рапида», ООО НКО «Платежная система «Рапида», ООО «Недвижимость Приморья», ООО «Инвест-Трейдинг». Основными видами деятельности компаний являются инвестиционная, финансовая, лизинговая деятельность и сдача в аренду офисных помещений.

В перспективе на 2012 год Банк планирует рост активов, опережающий рынок, что выразится в следующем:

- снижение доли крупных корпоративных заемщиков в структуре корпоративного портфеля за счет привлечения большего числа клиентов среднего бизнеса;
- активный рост продаж в розничном сегменте;
- развитие операций факторинга.

Указанные задачи потребуют:

- дальнейшую диверсификацию клиентской базы;
- четкий контроль за качеством активов и высокий уровень системы управления рисками;
- совершенствование системы корпоративного управления в Банке;
- детальную проработку системы мотивации бизнес блоков с акцентом на выполнение бизнес плана, контроль за качеством активов и высокий уровень оказываемых услуг;
- активную работу по раскрытию информации на рынке;
- с точки зрения продуктовой линейки основные силы будут направлены на популяризацию услуг Банка с акцентом на новые продукты и достижение успешных результатов по их продажам.

16. Органы управления

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Наблюдательного Совета Банка входят:

Добринов Н.И. – Председатель Наблюдательного Совета;
Д.В.Соколов – Член Наблюдательного Совета;
М.Карвилл – Член Наблюдательного Совета;
Р.Робсон – Член Наблюдательного Совета;
Г.Вальтер – Член Наблюдательного Совета;
Д.А.Мизгулин – Член Наблюдательного Совета;
А.А.Захаров – Член Наблюдательного Совета;
А.В.Зеленов – Член Наблюдательного Совета;
К.П.Янаков – Член Наблюдательного Совета;
И.А.Южанов – Член Наблюдательного Совета;
Ж-П.Дювьесар – Член Наблюдательного Совета.

В течение 2011 года в составе Наблюдательного Совета произошли следующие изменения:

21 февраля 2011 года в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров из состава Наблюдательного Совета вышли А.А Гудайтис и А.Е. Наталенко и вошли Р.Робсон, М.Карвилл, Д.А.Мизгулин, К.П.Янаков.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

Д.В.Соколов – Председатель Правления;
И.В.Гордеева – Член Правления;
В.В.Рыкунов – Член Правления;
А.А.Ройко – Член Правления;
В.Ю. Юрьев – Член Правления;
В.И.Тютин – Член Правления.

В течение 2011 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

30 июня 2011 года в соответствии с решением Наблюдательного Совета из состава Правления вышел Амшаринский Д.Н.

Сведения о владении членами Наблюдательного совета и членами Правления Банка акциями Банка в течение отчетного года:

Н.И.Добринов косвенно контролирует 2.24 % голосующих акций Банка;
Д.В. Соколов косвенно контролирует 3.9% голосующих акций Банка;
В.В. Рыкунов – 0.0328% голосующих акций Банка;
В.И. Тютин – 0.0240% голосующих акций Банка;
В.Ю. Юрьев – 0.0219% голосующих акций Банка;
И. В. Гордеева – 0.0618% голосующих акций Банка.

1в. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый комитет Банка контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Также он устанавливает приемлемые для Банка лимиты риска, контролирует целесообразность используемых инструментов для измерения риска и отвечает за политику Банка в условиях развития непредвиденных событий. Финансовый комитет контролирует пропорцию объемов и сроков между размещенными и привлеченными Банком средствами, а также контролирует состав источников привлечения во избежание их излишней концентрации с целью предотвращения проблем с ликвидностью. Управление текущей ликвидностью осуществляется Дирекцией «Казначейство», которая проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В целях управления риском потери ликвидности доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, также Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений и списаний средств от операций с клиентами и банковских операций.

Для поддержания мгновенной ликвидности в Банке сформирован казначейский портфель ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, которые в случае возникновения непредвиденной потребности в ликвидности могут быть отданы в РЕПО Банку России. Также, на Банк открыты беззалоговые лимиты в Банке России и ряде российских и иностранных банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок, которое может повлечь за собой увеличение несоответствия ценовых уровней банковских активов и взятых на себя обязательств.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Финансовым комитетом Банка путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка. Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям. Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Мониторинг валютного риска осуществляют Дирекция «Казначейство», Департамент операций на финансовых рынках и Департамент операций с драгоценными металлами.

Управление валютным риском осуществляется при помощи системы лимитов, включающей ограничения на размеры открытой валютной позиции (далее – «ОВП») и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка. Указанные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и включают в себя ограничения на предельные размеры ОВП и на максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss).

Основными инструментами мониторинга и минимизации валютного риска являются:

- поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России;
- установление внутренних, более жестких, чем требования Банка России, лимитов по ряду валют и по драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется на основе подхода Value-at-Risk (VAR). На основе полученной оценки валютного риска рассчитывается размер капитала, минимально необходимого для его покрытия. Параметры оценки валютного риска и капитала, необходимого для покрытия риска, соответствуют рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. Упомянутые ограничения (лимит), включают в себя как ограничения на общие вложения в финансовые инструменты, так и ограничения по видам и по отдельным эмитентам, а так же и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться

индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка на проведение операций с ценными бумагами. Указанные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и включают в себя ограничения на предельные размеры вложений и на максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss).

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России, Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Кредитный риск регулируется путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (некредитным организациям) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков. Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми подразделениями Банка.

Процесс оценки риска и принятия решений о предоставлении средств строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах

утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск концентрации

Географическая концентрация

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Финансовым комитетом Банка. При выборе страны размещения банка-контрагента используется страновой рейтинг (state rated) рейтингового агентства Moody's, показатель которого должен быть не ниже уровня Вa3 как для страны размещения Банка, так и для страны, в валюте которой заключаются договорные отношения.

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

Минимизация правовых и судебных рисков в Банке обеспечивается: путем использования всеми подразделениями типовых форм документов, проведением экспертизы заключаемых договоров до их подписания, проведения юридической экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам, проведением всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий, повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников Банка, участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, направлением запросов в вышестоящие инстанции, получением дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов, контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Руководство считает, что в результате разбирательства по данным претензиям Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- страхованием в соответствии договором комплексного имущественного страхования от преступлений с целью защиты от рисков противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также от риска профессиональной ответственности Банка в процессе выполнения им своей уставной деятельности;
- осуществлением страхования имущества (в том числе возможно страхование недвижимости, автотранспорта, ценностей на хранении и при перевозке, банкоматов и денежных средств в них и т. д.) и работников, осуществляющих перевозку ценностей, от несчастных случаев;
- разработкой и поддержанием в актуальном состоянии разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильному или недостаточно обоснованному определению перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В процессе управления Банком необходимо учитывать влияние экономических и нормативно-правовых условий его работы (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений развития Банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Стратегии развития Банка;
- исполнение Стратегии развития Банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения Банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений Банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Оптимизация стратегических рисков – это основная цель и обязательная функция системы внутреннего контроля Банка. Порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка построен в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутрибанковским Положением о системе внутреннего контроля.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

В Банке налажена и функционирует система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Порядок функционирования системы описан в утвержденных Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Приказом по Банку назначены ответственные лица в Головном Банке, а также во всех филиалах. Контроль над эффективностью функционирования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляет Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год с комплексными проверками, и в текущем режиме выборочно по всем операциям Банка на ежедневной основе.

Департамент по связям с общественностью и рекламе Банка занимается выявлением наличия или возможности возникновения факторов риска потери деловой репутации, связанных с управлением брендом Банка, рекламными коммуникациями, опубликованием информации о деятельности Банка в СМИ, раскрытием информации о существенных событиях в деятельности Банка в установленных законодательством случаях и т. д. При необходимости, к выявлению факторов риска потери деловой репутации могут привлекаться Управление анализа операционных рисков (далее – УАОР), Юридический Департамент и Служба внутреннего контроля Банка. Также УАОР на постоянной основе осуществляет сбор информации о возможных и фактических проявлениях риска потери деловой репутации, как в самом Банке, так и по другим кредитным организациям в целях анализа причин, повлекших фактическую реализацию риска потери деловой репутации, и выработки методов недопущения и/или минимизации его в будущем.

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2011 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2011 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Чистая прибыль за отчетный год составила 4,479,943 тыс. руб.

Основным источником прибыли Банка оставались процентные доходы. В структуре процентных доходов преобладали:

- доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), доля которых составляет 85.2%;
- доходы от вложений в ценные бумаги, доля которых составляет 9.7%.

В целом, за прошедший финансовый год процентные доходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 21.5% и составили 33,978,868 тыс. руб.

В структуре процентных расходов Банка преобладали:

- расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), доля которых составила 70.6%;
- расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, доля которых составила 15.4%;
- расходы по выпущенным долговым обязательствам, доля которых составила 14.0%.

За прошедший финансовый год процентные расходы увеличились по сравнению с прошлым годом на 2.4% и составили 16,992,787 тыс. руб.

За 2011 год на 26.2% увеличилась сумма изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентским счетам, а также начисленным процентам и составила 2,938,919 тыс. руб.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери увеличились на 55.6% и составили 14,047,162 тыс. руб.

В отчетном периоде в структуре операций Банка существенных изменений не произошло.

Объем активов вырос на 26.6% и составил на конец отчетного года 454,205,651 тыс. руб. Объем чистой ссудной задолженности к концу отчетного периода составляет 329,752,389 тыс. руб. или 130.7% от уровня начала года. Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток к концу отчетного периода составляет 57,804,130 тыс. руб., в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии для продажи – 19,667,885 тыс. руб. или 121.3% и 111.6% от уровня начала года соответственно. Объем средств в Банке России к концу отчетного периода составляет 15,265,469 тыс. руб. или 88.7% от уровня начала года.

Объем привлеченных Банком средств (обязательств) вырос на 26.6% и составил на конец отчетного года 407,101,515 тыс. руб. Важнейшей составляющей ресурсной базы Банка оставались средства клиентов юридических и физических лиц, их доля составила 66.6% от привлеченных средств. Средства, привлеченные от кредитных организаций, составляют 19.4% привлеченных средств, объем выпущенных долговых обязательств – 9.5% привлеченных средств.

В течение отчетного года собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», увеличились с 41,755,818 тыс. руб. до 59,472,410 тыс. руб. или на 29.8%.

В 2011 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2010 год. Прибыль за 2010 год в размере 3,930,988 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

В октябре-ноябре 2011 года Банк реализовал 23.53% из 31,31% принадлежащих ему акций ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» дочерним компаниям Банка ООО «КН-Эстейт» и ООО «Промгазкомплект». Финансовый результат от этой операции составил 143,664 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2012 года доля акций ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», принадлежащая консолидированной группе, головной организацией которой является Банк, не изменилась по сравнению с 1 января 2011 года и составляет 51.29%.

Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов сконцентрированы в г. Москве и Московском регионе.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2012 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	13,512,054	0	0	0	13,512,054
Средства кредитных организаций в центральных банках	15,265,469	0	0	0	15,265,469
Средства в кредитных организациях	2,086,964	5,065	4,559,678	48,660	6,700,367
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,868,917	0	16,244,162	691,051	57,804,130
Чистая ссудная задолженность	272,789,097	374,678	1,644,969	54,943,645	329,752,389
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,198,317	0	469,568	0	19,667,885
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8,034,732	0	0	0	8,034,732
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	449,643	0	0	0	449,643
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,925,497	0	0	0	3,925,497
Прочие активы	6,871,991	84	40,406	215,736	7,128,217
Всего активов	374,967,949	379,827	22,958,783	55,899,092	454,205,651

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2012 года <u>Всего</u> тыс. руб.
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	51,007,815	34,094	25,430,534	2,309,668	78,782,111
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	227,652,154	106,888	37,869,400	5,453,943	271,082,385
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,194	0	0	13,473,628	13,573,822
Выпущенные долговые обязательства	38,469,934	0	0	104,023	38,573,957
Прочие обязательства	3,514,867	517	520,368	15,150	4,050,902
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	998,647	0	3,302	36,389	1,038,338
Всего обязательств	321,743,611	141,499	63,823,604	21,392,801	407,101,515
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	53,224,338	238,328	-40,864,821	34,506,291	

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2011 года <u>Всего</u> тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	9,189,257	0	0	0	9,189,257
Средства кредитных организаций в центральных банках	17,201,584	0	0	0	17,201,584
Средства в кредитных организациях	1,471,102	24,355	3,836,481	57,276	5,389,214
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,943,746	0	13,541,836	1,181,091	47,666,673
Чистая ссудная задолженность	185,929,600	3,370	4,276,027	62,151,316	252,360,313
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,618,760	0	2,594	0	17,621,354
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12,211,771	0	0	0	12,211,771
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	769,713	0	0	0	769,713
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,536,418	0	0	0	3,536,418
Прочие активы	4,898,346	24,382	66,538	63,210	5,052,476
Всего активов	273,558,526	52,107	21,723,476	63,452,893	358,787,002

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	1 января 2011 года <u>Всего</u> тыс. руб.
Средства кредитных организаций	36,907,446	23,480	18,618,298	1,577,266	57,126,490
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	181,355,476	51,235	35,412,989	9,111,572	225,931,272
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	3,895,965	3,895,965
Выпущенные долговые обязательства	28,422,099	0	449,382	0	28,871,481
Прочие обязательства	3,010,069	7,580	2,055,340	23,169	5,096,158
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	652,145	0	262	9,897	662,304
Всего обязательств	250,347,235	82,295	56,536,271	14,617,869	321,583,670
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	23,211,291	-30,188	-34,812,795	48,835,024	

1д. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост и продолжался в 2011 году. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., составил соответственно 8.4% и 6.9%).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 гг. были подвержены значительным колебаниям.

2011 год был непростым для финансовых рынков за последние годы. В середине года на фоне проблем мировой экономике на рынке возникла нестабильная ситуация, сопровождаемая заметным падением стоимости активов. Основную задачу по управлению портфелем ценных бумаг в данной ситуации Банк видит в том, чтобы уберечь портфель от значительных убытков.

В 2011 году Банк добился заметного прогресса по многим направлениям, связанным с развитием продуктовой линейки для клиентов. Были запущены такие продукты как консультационный брокеридж, индивидуальное доверительное управление активами, в сети Банка появились ПИФы под управлением Управляющей компании.

В следующем году планируется развивать указанные выше операции.

В систему управления рисками в 2011 году также были внесены изменения, связанные в первую очередь с кризисной ситуацией на мировых рынках и новыми требованиями Банка России. Банк последовательно в течение года строил систему контроля за операциями с повышенным коэффициентом риска. Была разработана и принята система реагирования на сигналы проблемности заемщиков – юридических лиц. В течение года велась работа по совершенствованию модели рейтингования корпоративных клиентов.

В апреле 2011 года Банк успешно завершил IPO (первичное публичное размещение) своих акций в Лондоне и в Москве. Акции Банка были включены в реестр РТС и допущены к торгам на ММВБ под тикером «NMOS». 24,99% акций Банка размещены и находятся в свободном обращении на Лондонской фондовой бирже (далее – LSE) в виде глобальных депозитарных расписок (далее – ГДР).

В феврале 2011 года были размещены биржевые облигации «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-1 (количество – 5 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения в феврале 2014 года).

В октябре 2011 года были размещены биржевые облигации «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-2 (количество – 5 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения в октябре 2014 года).

В декабре 2011 года Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» принято решение о допуске к торгам в процессе размещения:

- биржевых облигаций «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-03 (количество – 5 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения по истечении трех лет с даты начала размещения).
- биржевых облигаций «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-04 (количество – 5 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения по истечении трех лет с даты начала размещения).
- биржевых облигаций «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-05 (количество – 7 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения по истечении трех лет с даты начала размещения).
- биржевых облигаций «НОМОС-БАНКА» (ОАО) серии БО-06 (количество – 7 000 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 руб. каждая, со сроком погашения по истечении трех лет с даты начала размещения).

В феврале 2011 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) внес дополнительный вклад в уставный капитал дочерней компании ООО «Управляющая компания «НОМОС-БАНКА».

В марте 2011 года дочерняя компания Банка ООО «Промгазкомплект» приобрела 51% ООО «Аттениум». В состав консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, вошли также ООО «Гикор», ООО «Процессинговый центр «Рапида», ООО НКО «Платежная система «Рапида» – дочерние компании ООО «Аттениум». Сферой деятельности указанных компаний является торговля, обработка данных с использованием вычислительной техники и информационных технологий и финансовое посредничество.

В июне 2011 года Банк сделал взнос в уставный капитал ООО «Недвижимость Приморья» в размере 99,92% Сферой деятельности компании являются операции с недвижимостью.

В августе 2011 года Банк сделал взнос в уставный капитал ООО «Инвест-Трейдинг» в размере 99,9% . Сферой деятельности компании является торговля ценными бумагами.

В сентябре 2011 года Банк приобрел 14.95% уставного капитала ООО «КН-Эстейт». На конец отчетного года совместно с дочерней компанией ООО «Промгазкомплект» Банк владеет 100% уставного капитала ООО «КН-Эстейт».

В октябре 2011 года Банк приобрел 4.22% уставного капитала ОАО «Новосибирский коммерческий муниципальный банк».

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года с изменениям и дополнениями (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2011 года в Учетную политику изменения не вносились. Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом от 31.12.2010 года №1418.

В учетную политику на 2012 год Банком внесены изменения, в том числе изменения связанные с прекращением применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», обусловленные вступлением в действие нормативных документов Банка России, вводящих в систему бухгалтерского учета новых категорий объектов:

- производные финансовые инструменты («Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 г. №372-П, Указание Банка России от 04.07.2011 г. №2654-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»);
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (Указание Банка России от 29.12.2010 №2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»; Указание Банка России от 01.12.2011 №2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»).

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2011 год.

В течение января 2012 года в бухгалтерском учете Банка в качестве СПОД были отражены следующие операции:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2011 год;
- начисление и отражение фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2012 года;
- корректировочные проводки по счетам резервов, неисполнение которых могло привести к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период;
- корректировочные проводки по обязательствам Банка по выданным гарантиям;
- переоценка основных средств;
- корректировка процентных расходов по собственным векселям согласно предписанию Банка России от 28.11.2011 г. № 33-16-08/100805 дсп;
- проводки по определению финансового результата 2011 года согласно Указанию № 2089-У.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2011 год.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде отсутствовали.

26. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2011 году по методу «начисления». 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.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 302-П) и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П от 26 марта 2007 года и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

При отражении сделки с драгоценными металлами на балансовом счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» в корреспонденции со счетом 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» учитывается договорная цена сделки в валюте расчетов.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты и учетной цене драгоценного металла по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Исключение составляют балансовые счета по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в иностранной валюте, на которых суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются без переоценки (по курсу Банка России на дату перечисления (получения)).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./доллар США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331
Руб./золото (1 грамм)	1,629.81	1,383.06
Руб./серебро (1 грамм)	27.08	29.83

Денежные средства

Денежные средства и счета в Банке России включают денежные средства в кассе и остатки на корреспондентских счетах в Банке России.

Драгоценные металлы («и природные драгоценные камни», если применимо)

Банк имеет остатки по балансовым счетам по учету золота, серебра, платины, палладия, драгоценных металлов в пути, монет, содержащих драгоценные металлы, на счетах клиентов в драгоценных металлах, на корреспондентских счетах Банка в металле.

Драгоценные металлы (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России.

Совершение операций с драгоценными металлами производится в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой Банка на 2011 год, условиями заключаемых договоров и соглашений.

Формирование резервов на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях в драгоценных металлах, корреспондентским счетам в банках-нерезидентах в драгоценных металлах, а также по требованиям по сделкам купли/продажи драгоценных металлов осуществляется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденные Приказом № 762а от 24 августа 2009 года (в редакции Приказа от 23.12.11 г. №1731).

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими коммерческими банками и банками – нерезидентами.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения.

Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Регулирование резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНК» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденные Приказом № 762а от 24 августа 2009 года (в редакции Приказа от 23.12.11 г. №1731):

- при изменении классификационных признаков уровня риска резервов на возможные потери корректируется в дату изменения;
- при изменении величины элементов расчетной базы, связанным с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), а также связанным с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату.

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Привлечение (размещение) Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка-заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка-заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Порядок оценки кредитного риска, классификация и оценка ссудной и приравненной к ней задолженности и определение расчетного резерва по операциям с контрагентами – кредитными организациями определены в Банке соответствующей методикой, утвержденной Приказом от 22.05.2007 г. №316 (в ред. Приказов от 22.05.2007 №316, от 24.02.2011 г. №199, от 30.04.2010 г. №381).

Операции с клиентами

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах.

Среди клиентов Банка, осуществляющих вкладные операции на определенный срок, присутствуют коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, в государственной собственности, негосударственные финансовые организации, негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, физические лица, физические лица – нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, негосударственные коммерческие организации.

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Доходы в виде процентов по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которое определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на балансовых счетах по учету процентных доходов не отражаются.

Расходы в виде процентов по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) подлежат отражению (признанию) на расходах Банка в следующих случаях:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца.

В случае, если доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с Клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Размещение банковских ресурсов на финансовых рынках характеризуется в основном, вложениями Банка в государственные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Российской Федерации. В портфеле Банка также находятся долговые обязательства иностранных государств, кредитных организаций и банков-нерезидентов, акции кредитных организаций и юридических лиц, векселя кредитных организаций, юридических лиц-резидентов и нерезидентов.

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением № 302-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и распределены на категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Основной объем ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных приложением № 11 Положения № 302-П и Учетной политикой, классифицирован в 1-ую категорию как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводится расчет сумм дисконтов и процентов (включая невыплаченные и неполученные купонные расходы и доходы по облигациям) по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применяется метод оценки себестоимости «ФИФО».

Банком утверждены методы надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие положения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

В учетной политике на 2012 год Банк предусматривает изменение принципа признания текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращаемых на организованном рынке. Так, если в 2011 году текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признавалась средневзвешенная цена, раскрываемая организаторами торговли, то Учетная политика на 2012 год признает в качестве текущей (справедливой) стоимости цену лучшей заявки на покупку на конец торговой сессии (bid) в текущем дне, раскрываемую организаторами торговли.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки». Сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (счета 47407, 47408). Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах по учету выбытия (реализации) ценных бумаг (балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»).

В Учетной политике на 2012 год предусматривается, что в случае если сделка, базовым активом по которой выступают ценные бумаги, признается в качестве производного финансового инструмента, ее учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», при этом принципы отнесения финансовых инструментов к категории ПФИ, порядок определения стоимости ПФИ, критерии и методы учета регламентируются Учетной политикой Банка и соответствующими внутренними методиками.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

В бухгалтерском учете Банка установлен следующий порядок отнесения на расходы сумм перечислений в случае совершения платежей в безналичном порядке. Сумма платежа подлежит отнесению на счета учета товарно-материальных ценностей или расходы в момент их оприходования на основании документов, подтверждающих получение/оказание товара/услуги.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно, по решению Главного Кредитного Комитета Банка.

Резервы на возможные потери по требованиям Банка по перечисленным контрагентам денежным средствам и выданным работникам подотчетным суммам формируются и корректируются в соответствии с законодательными актами Банка России и «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказами № 1008 от 29 декабря 2007 года и № 762а от 24 августа 2009 года (в новой редакции).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств, в соответствии с учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 40,000 рублей. К основным средствам относятся также оружие, автотранспорт, земельные участки, независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой Банка необходимость в проведении переоценки объектов ОС зависит от того, является ли отклонение остаточной стоимости основных средств от рыночной стоимости существенным. При этом существенной признается сумма отклонения не менее 5% от стоимости основных средств на 1 января нового года.

Так как по состоянию на 1 января 2012 года порог существенности в 5% превышен, Банк отразил в отчете переоценку объектов недвижимого имущества.

В Учетную политику на 2012 год внесены изменения в части порядка проведения переоценки. Связанные с опубликованием Указания Банка России от 01.12.2011 г. №2736-У «О внесении изменений в положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а именно:

- регламентировано, что переоценка производится по состоянию на конец отчетного года;
- предусмотрена возможность отражения результатов переоценки в балансе Банка за последний рабочий день отчетного года;
- земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) включены в разряд объектов подлежащих переоценке;
- конкретизирован порядок определения существенности в целях определения необходимости проведения переоценки с приведением методики расчета коэффициента существенности.

Амортизация основных средств производится в Банке линейным методом.

Принципы начисления амортизации по основным средствам различаются в зависимости от времени их приобретения. По основным средствам, приобретенным Банком до 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Совмина СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным Банком после 1 января 2002 года амортизация начисляется в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Имущество Банка выбывает в результате: перехода права собственности (в том числе реализации) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В Учетной политике на 2012 год Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведение результата от этих операций выполняется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При этом в учете соблюдается принцип, в соответствии с которым на счетах без указания признака счета, предназначенных для учета выбытия (реализации) имущества, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков быть не должно.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов открыты и используются следующие счета для учета: доходов/расходов будущих периодов по ценным бумагам (для учета дисконтного дохода/расходов по учтенным Банком векселям), переоценки средств в иностранной валюте – положительные/отрицательные разницы, переоценки драгоценных металлов – положительные/отрицательные разницы, доходов/расходов будущих периодов по другим операциям.

К расходам будущих периодов, учитываемых на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям, относятся:

- расходы на арендную плату за арендованное имущество;
- плата за подписку на газеты, журналы, другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, списываются на издержки производства при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат списанию на расходы.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе выпусков акций.

Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка создает резервный фонд в размере не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Учет доходов и расходов 2011 года велся Банком в соответствии с требованиями Положением №302-П и Учетной политикой Банка нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от проведения операций в течение отчетного 2011 года, учитываемые филиалами нарастающим итогом на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» переданы на баланс головного офиса на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов/ расходов «Отчета о прибылях и убытках» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2012 года. Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о прибылях и убытках». При этом Филиалы Банка отчет о прибылях и убытках в территориальные учреждения Банка России не представляют.

Согласно требованиям Учетной политики на 2011 и 2012 годы учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головной организации №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток», соответственно. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного года Банк отражал следующие безотзывные обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы (на счетах 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ» и 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»), которые затем перечислялись Банком в текущем месяце в Банк России в полном объеме. Задолженности по ФОР по состоянию на 01.01.2012 г. у Банка нет, штрафы за недовзнос в течение отчетного года на Банк не налагались;
- стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»);
- кредитные линии, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»;
- обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) с отражением на счетах по учету наличных и срочных сделок.

Бухгалтерский учет указанных обязательств осуществлялся в рамках методологических подходов закрепленных в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В течение отчетного 2011 года Банком осуществлялись операции, связанные с выдачей банковских гарантий (в том числе по аккредитивам) и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме, отражение которых производилось на соответствующих счетах в рамках методологических подходов предусмотренных Учетной политикой Банка.

2в. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с тем, что требования законодательства Российской Федерации и системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в 2011 году относительно 2010 года не претерпели существенных изменений, в Учетную политику Банка на 2011 год не было внесено существенных изменений.

В соответствии с приказом Минфина РФ № 186-н от 24 декабря 2010 года, начиная с 1 января 2011 года, увеличен до 40,000 рублей лимит отнесения имущества к основным средствам.

Отдельные изменения обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Внесенные изменения существенно не повлияли на сопоставимость показателей финансовой отчетности за 2011 и 2010 гг.

2г. Информация об изменении учетной политики на 2012 год

В учетную политику Банка на 2012 год по сравнению с учетной политикой на 2011 год внесен ряд изменений принципиального характера, обусловленных внесением изменений в Положение № 302-П (Указание Банка России от 29.12.2010 г. №2553-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»; Указание Банка России от 01.12.2011 г. №2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»») и опубликованием «Положения о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 г. №372-П:

- Учетная политика на 2012 год дополнена порядком бухгалтерского учета недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности);
- Учетная политика на 2012 год дополнена разделом по учету производных финансовых инструментов, который содержит основополагающие методологические подходы и принципы отнесения инструментов к категории ПФИ, принципы определения справедливой стоимости ПФИ, порядок аналитического учета ПФИ;
- Отдельные изменения внесенные в Учетную политику на 2012 год обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3. МЕРОПРИЯТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОДГОТОВКОЙ К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

В целях эффективной организации работ по годовому отчету был разработан План мероприятий и утвержден Приказом «Об организации работы по годовому отчету за 2011 год» за №1698 от 19.12.11 г.

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2012 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации в соответствии с Приказом № 1589 от 11.29.11 г.

В результате инвентаризации излишки и недостачи имущества не выявлены. Списание имущества пришедшего в негодность, проведено в балансе в отчетном году в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной записки.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2012 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2011 году.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

4. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

По состоянию на 1 января 2012 года общие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» (за исключением числящихся на счетах N 47427 «Требования по получению процентов» и N 47426 «Обязательства по уплате процентов») составляют 4,533,695 тыс. рублей и 685,067 тыс. рублей, соответственно и представлены следующим образом:

Наименование задолженности	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	510,522	0
Расчеты с бюджетом по налогам	521,741	80,235
Расчеты с сотрудниками по оплате труда и подотчетным суммам	4,743	480
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	120,815	90,865
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	8,481	0
Расчеты с прочими дебиторами	64,163	
Расчеты с прочими кредиторами		64,444
Требования по прочим операциям	3,301,363	
Обязательства по прочим операциям		449,043
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1,877	0
Итого	4,533,695	685,067

Размер просроченной дебиторской задолженности на 1 января 2012 года составляет 488,249 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 421,294 тыс. рублей.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности составляла 3,051,810 тыс. рублей, в том числе просроченная дебиторская задолженность 896,653 тыс. рублей. Под просроченную дебиторскую задолженность был создан резерв в размере 409,320 тыс. рублей.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составляла 1,994,097 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.

5. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ (ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ) – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2012 года. Информация представляется на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей, всего	220,020,984	93.35	151,245,098	92.54
1.1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) по видам экономической деятельности, из них :	215,492,554	91.42	148,110,712	90.62
1.1.1	Добыча полезных ископаемых	4,360,228	1.85	2,680,798	1.64
1.1.2	Обрабатывающие производства	39,321,737	16.68	30,766,001	18.82
1.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,421,287	1.45	3,598,832	2.20
1.1.4	Сельское хозяйство	1,531,844	0.65	117,094	0.07
1.1.5	Строительство	22,067,263	9.36	13,622,792	8.34
1.1.6	Транспорт и связь	7,126,883	3.02	3,795,735	2.32
1.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	40,181,697	17.05	34,504,212	21.11
1.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64,792,481	27.49	28,448,413	17.41
1.1.9	Прочие виды деятельности	32,689,134	13.87	30,576,835	18.71
1.2	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) на завершение расчетов (овердрафт)	4,528,430	1.92	3,134,386	1.92
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :	70,173,656	29.77	52,362,806	32.04
2.1	Индивидуальным предпринимателям	4,817,549	2.04	2,938,227	1.80
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:	15,685,673	6.65	12,189,385	7.46
3.1	Жилищные кредиты	1,011,973	0.43	1,014,499	0.62
3.2	Ипотечные кредиты	7,276,156	3.09	6,706,240	4.10
3.3	Автокредиты	228,508	0.10	432,076	0.26
3.4	Иные потребительские кредиты	6,843,625	2.90	3,884,342	2.38
	Итого	235,706,657	100.00	163,434,483	100.00

6. СВЕДЕНИЯ О КАЧЕСТВЕ АКТИВОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ТРЕБОВАНИЙ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО НИМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, СРОЧНЫХ СДЕЛКАХ (ПОСТАВОЧНЫХ И БЕСПОСТАВОЧНЫХ) И О ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫХ ПО НИМ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	фактически сформированный по категориям качества			
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	44,643,450	44,226,895	411,697	700	4,158	0	0	0	0	0	8,699	5,927	8,700	5,917	278	2,505	0
1.1	корреспондентские счета	6,900,241	6,893,781	1,630	700	4,130	0	X	X	X	X	2,772	X	2772	16	278	2,478	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	20,225,545	19,815,545	410,000	0	0	0	0	0	0	0	5,900	5,900	5,900	5,900	0	0	0
1.3	учтенные векселя	413,550	413,550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	535,678	535,678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5,160	5,160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16,127,843	16,127,843	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	374,213	374,185	0	0	28	0	0	0	0	0	27	27	27	0	0	27	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	61,220	61,153	67	0	0	0	0	0	0	0	X	X	1	1	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	305,093,919	86,772,622	160,850,778	39,190,185	7,615,353	10,664,981	861,916	1,184,749	950,794	8,963,437	27,116,957	24,487,375	25,682,491	3,923,136	7,208,517	4,022,190	10,528,648
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	176,865,585	41,719,357	104,565,319	24,329,755	3,855,514	2,395,640	364,436	2,657	318,787	3,446,768	14,080,907	12,042,497	12,042,497	3,448,499	4,246,502	1,956,360	2,391,136
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6,299,085	6,221,981	24,617	49,003	3,484	0	0	0	0	0	12,976	12,976	12,976	246	10,291	2,439	0
2.4	вложения в ценные бумаги	899,353	207,483	456,329	105	0	235,436	0	0	0	0	240,460	240,460	240,460	4,971	53	0	235,436
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28,332,030	9,436,512	18,895,518	0	0	0	0	0	0	0	201,051	137,472	137,472	137,472	0	0	0
2.6	прочие требования	21,809,725	11,837,337	8,861,736	757,963	1,345	351,344	186,846	4,004	308	282,448	612,995	584,074	584,074	59,733	171,955	1,042	351,344
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3,611,702	586,521	444,482	1,580,392	168,522	831,785	57,608	28,146	272,103	641,643	X	X	1,195,116	4,873	272,820	86,019	831,404
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	67,276,439	16,763,431	27,602,777	12,472,967	3,586,488	6,850,776	253,026	1,149,942	359,596	4,592,578	11,968,568	11,469,896	11,469,896	267,342	2,506,896	1,976,330	6,719,328
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3,865,305	1,368,200	359,556	546,063	296,847	1,294,639	38,214	5,597	60,356	1,323,914	1,504,390	1,504,245	1,572,056	10,308	115,672	151,437	1,294,639
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	347,107	12,647	30,647	3,675	14,591	285,547	3,889	2,618	0	259,652	297,191	297,190	297,190	3,429	772	7,442	285,547
3.2	ипотечные ссуды	1,041,061	107,074	43,812	176,184	122,584	591,407	28,159	2,786	34,852	682,410	692,018	692,015	692,015	492	37,597	62,519	591,407
3.3	автокредиты	5,804	0	0	0	0	5,804	0	0	0	5,804	5,804	5,804	5,804	0	0	0	5,804
3.4	иные потребительские ссуды	2,369,840	1,245,003	282,501	354,498	155,589	332,249	5,831	0	23,570	292,995	492,946	492,805	492,805	6,360	74,844	79,352	332,249
3.5	прочие требования	20,106	1,787	1,272	665	262	16,120	137	178	213	7,739	16,431	16,431	16,431	13	140	158	16,120
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	81,387	1,689	1,324	11,041	3,821	63,512	198	15	1,721	75,314	X	X	67,811	14	2,319	1,966	63,512
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	353,602,674	132,367,717	161,622,031	39,736,948	7,916,358	11,959,620	900,130	1,190,346	1,011,150	10,287,351	28,630,046	25,997,547	27,263,247	3,939,361	7,324,467	4,176,132	11,823,287
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	331,018,975	113,641,954	160,717,941	38,139,352	7,738,250	10,781,478	840,456	1,158,003	736,805	9,449,369	28,504,602	25,706,838	25,706,838	3,929,181	7,047,689	4,084,442	10,645,526
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	62,584,440	25,230,637	35,672,974	1,524,283	156,546	X	5,134	X	X	X	1,946,041	1,236,267	1,236,267	803,446	381,177	51,644	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	20,155,182	14,769,580	5,385,602	0	0	X	0	X	X	X	271,239	271,239	271,239	271,239	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	74,978,320	17,210,355	56,041,151	1,726,814	0	X	0	X	X	X	3,735,289	3,113,027	3,113,027	2,753,187	359,840	0	X
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	7,862,764	89,495	7,773,269	0	0	X	0	X	X	X	773,168	773,168	773,168	773,168	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			Итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	78,188,516	25,126,291	34,729,025	9,594,916	518,9188	3,549,096	15,010	5,134	191,023	2,256,204	X	8,914,028	8,914,028	797,770	1,881,090	2,689,537	3,545,631

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес реструктурированной задолженности, представленной в таблице выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 22.11%.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К реструктурированным не относятся ссуды, предоставленные на основании договора, содержащего условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме при наступлении определенных условий и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки.

В случае, если проведенная по ссуде реструктуризация не была связана с появлением у заемщика временных финансовых трудностей и не должна была влиять на оценку качества обслуживания долга и категорию качества ссуды, уполномоченным органом Банка принималось соответствующее решение. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Московское ГТУ Банка России в составе пояснительной записке к форме 0409115.

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества														
I	II	III		IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	37,730,204	37,477,527	252,620	57	0	0	0	0	0	0	9,874	9,699	9,875	9,862	13	0	0
1.1	корреспондентские счета	6,348,626	6,332,451	16,118	57	0	0	X	X	X	X	175	X	175	162	13	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	19,753,965	19,517,486	236,479	0	0	0	0	0	0	0	9,699	9,699	9,699	9,699	0	0	0
1.3	учтенные векселя	6,886,675	6,886,675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2,300,293	2,300,293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2,259,244	2,259,244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	23	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	181,360	181,337	23	0	0	0	0	0	0	0	X	X	1	1	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	241,658,728	84,790,980	112,094,503	24,104,632	9,829,168	10,839,445	65,773	3,057,075	182,843	19,348,157	23,585,661	22,577,037	23,648,961	2,227,868	5,004,128	5,660,657	10,756,308
2.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	134,681,247	63,119,924	54,099,083	8,419,866	3,913,833	5,128,541	4,815	161,027	0	5,854,838	11,104,477	11,017,337	11,017,337	1,528,494	2,066,524	2,299,558	5,122,761
2.2	учтенные векселя	1,148,384	1,148,384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5,502,409	5,073,973	424,769	0	0	3,667	0	0	0	0	7,915	7,915	7,915	4,248	0	0	3,667
2.4	вложения в ценные бумаги	2,300,683	203,827	527,472	239,334	0	1,330,050	0	0	0	0	1,388,866	1,388,866	1,388,866	5,276	53,540	0	1,330,050
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	28,616,178	1,182,123	27,323,636	110,419	0	0	0	0	0	0	299,631	194,969	194,969	185,744	9,225	0	0
2.6	прочие требования	13,030,513	4,077,852	7,856,713	337,073	1,322	757,553	209	12,004	1,219	6,375,110	913,779	883,298	883,298	54,000	70,804	941	757,553
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	3,348,269	407,227	723,070	1,168,266	531,228	518,478	10,629	521,353	100,726	1,145,277	X	X	1,071,924	30,619	239,811	283,046	518,448
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	53,031,045	9,577,670	21,139,760	13,829,674	5,382,785	3,101,156	50,120	2,362,691	80,898	5,972,932	9,870,993	9,084,652	9,084,652	419,487	2,564,224	3,077,112	3,023,829
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3,989,838	476,042	390,537	642,449	949,875	1,530,935	116,971	49,586	114,634	1,193,618	2,106,617	1,910,342	1,973,904	15,205	135,978	291,786	1,530,935
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	200,463	10,666	13,486	19,900	5,676	150,735	12,837	0	17,636	131,204	157,946	157,946	157,946	135	4,179	2,897	150,735
3.2	ипотечные ссуды	1,271,178	78,540	150,815	156,914	143,503	741,406	83,801	30,054	52,487	698,333	854,484	854,477	854,477	5,284	34,600	73,187	741,406
3.3	автокредиты	1,322	0	0	0	0	1,322	0	0	0	1,322	1,322	1,322	1,322	0	0	0	1,322
3.4	иные потребительские ссуды	2,417,066	384,848	222,069	458,844	797,032	554,273	18,880	18,345	42,365	282,303	1,069,836	873,568	873,568	9708	95,792	213,795	554,273

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5	прочие требования	26,390	1,161	1,647	682	90	22,810	76	80	253	16,040	23,029	23,029	23,029	16	143	60	22,810
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	73,419	827	2,520	6,109	3,574	60,389	1,377	1,107	1,893	64,416	X	X	63,562	62	1,264	1,847	60,389
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	283,378,770	122,744,549	112,737,660	24,747,138	10,779,043	12,370,380	182,744	3,106,661	297,477	20,541,775	25,702,152	24,497,078	25,632,740	2,252,935	5,140,119	5,952,443	12,287,243
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	267,224,960	111,786,202	111,437,457	23,333,273	10,242,829	10,425,199	170,453	2,583,336	193,386	19,307,806	24,269,614	23,064,764	23,064,764	2,210,621	4,845,452	5,666,549	10,342,142
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	46,060,252	9,832,327	32,287,194	3,178,158	762,573	X	285	X	X	X	2,735,215	2,267,456	2,267,456	1,276,534	818,101	172,821	X
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	8,344,683	4,319,543	4,025,140	0	0	X	0	X	X	X	40,881	40,636	40,636	40,636	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	62,863,743	41,183,988	21,396,973	282,782	0	X	0	X	X	X	1,189,443	1,179,185	1,179,185	1,122,667	56,518	0	X
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	19,082,953	13,388,360	5,694,593	0	0	X	0	X	X	X	56,522	56,522	56,522	56,522	0	0	X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	в том числе акционерам/участникам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	65,886,204	9,752,442	31,845,327	12,553,729	6,774,537	4,960,169	1,181	2,740,441	62,239	3,921,665	X	12,755,415	12,755,415	1,276,534	2,704,999	3,829,698	4,944,184

По состоянию на 1 января 2011 года удельный вес реструктурированной задолженности, представленной в таблице выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 23.25%.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										по категориям качества				
1	2	3	I	II	III	IV	V	9	10	итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	60,898,847	37,716,298	22,351,778	779,255	43,656	7,860	445,783	400,030	400,030	225,076	141,971	25,123	7,860
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	5,335,530	3,549,693	1,785,837	0	0	0	17,858	17,858	17,858	17,858	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	818,441	296,574	521,867	0	0	0	5,219	5,219	5219	5219	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	83,254,823	46,174,737	36,188,655	80,441	798,592	12,398	819,019	585,819	585,819	361,091	18,477	193,853	12,398
3.1	со сроком более 1 года	23,563,090	12,637,773	10,922,978	0	2,006	333	110,587	109,091	109,091	107,735	0	1,023	333
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	149,489,200	87,440,728	60,326,270	859,696	842,248	20,258	1,282,660	1,003,707	1,003,707	604,025	160,448	218,976	20,258
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	24,381,531	12,934,347	11,444,845	0	2,006	333	115,806	114,310	114,310	112,954	0	1,023	333
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	2,326,259	0	2,310,476	2,867	2,522	10,394	32,791	32,791	32,791	23,162	573	1,261	7,795
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	2,326,259	0	2,310,476	2,867	2,522	10,394	32,791	32,791	32,791	23,162	573	1,261	7,795
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2011 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										по категориям качества				
1	2	3	I	II	III	IV	V	9	10	итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	54,537,658	40,459,741	12,550,791	1,382,430	112,268	32,428	573,483	294,533	294,533	159,298	80,750	22,057	32,428
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	5,185,071	1,939,054	3,246,017	0	0	0	32,460	32,380	32,380	32,380	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	179,674	0	179,674	0	0	0	1,797	1,797	1,797	1,797	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	54,442,170	28,554,326	25,719,683	102,972	65,189	0	335,928	319,556	319,556	265,479	18,442	35,635	0
3.1	со сроком более 1 года	13,922,163	7,573,641	6,346,516	0	2,006	0	70,393	63,246	63,246	62,223	0	1,023	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	114,164,899	70,953,121	41,516,491	1,485,402	177,457	32,428	941,870	646,469	646,469	457,157	99,192	57,692	32,428
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	14,101,837	7,573,641	6,526,190	0	2,006	0	72,190	65,043	65,043	64,020	0	1,023	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	781,699	0	769,495	1,343	1,409	9,452	15,835	15,835	15,835	7,773	269	704	7,089
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	781,699	0	769,495	1,343	1,409	9,452	15,835	15,835	15,835	7,773	269	704	7,089
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В настоящее время Банк не является участником судебных процессов, способных существенно повлиять на его финансовое положение. Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались.

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Номер строки	Наименование инструмента	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	46,570,541	47,063,318	117,897	610,673	0	41,301,466	41,001,866	312,670	13,071	0
1.1	иностранная валюта	4,683,790	4,702,931	4,702,931	59,523	0	2,263,849	2,241,072	24,017	1,241	0
1.2	драгоценные металлы	41,886,751	42,360,387	77,515	551,150	0	39,005,002	38,727,991	288,653	11,642	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	32,615	32,803		188	0
1.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	3,975,196	3,957,504	23,036	5,343	0	896,451	916,214	2,520	22,283	0
2.1	иностранная валюта	3,975,196	3,957,504	23,036	5,343	0	896,451	916,214	2,520	22,283	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	152,935,861	152,485,387	2,666,028	2,215,554	3,031	68,277,898	68,208,553	422,299	352,954	0
3.1	иностранная валюта	152,935,861	152,485,387	2,666,028	2,215,554	3,031	68,277,898	68,208,553	422,299	352,954	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Срочные расчетные (беспоставочные) сделки

Но- мер стро- ки	Виды беспоставочных сделок	1 января 2012 года					1 января 2011 года				
		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	68,883	95,069	4,369	30,556	0	32,136	77,306	583	45,752	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	процентная ставка	68,883	95,069	4,369	30,556	0	32,136	77,306	583	45,752	0
3.3	изменение индексов цен (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	другие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7. ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ* ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
Чистая прибыль за год	4,479,943	3,930,988
Дивиденды по привилегированным акциям	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций	0	0
<i>Влияние других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>4,479,943</u>	<u>3,930,988</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	89,779,311	82,677,403
Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций	0	0
Расчетное влияние конвертируемых облигаций	0	0
<i>Влияние других инструментов/контрактов, приводящих к разводнению прибыли</i>	<u>0</u>	<u>0</u>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>89,779,311</u>	<u>82,677,403</u>
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, руб.	<u>49,90</u>	<u>47,55</u>

*У Банка отсутствуют операции, приводящие к разводнению количества обыкновенных акций на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	0	30,409	0	17,134	47,543
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0	2,024,904	0	3,428,520	5,453,424
резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0	22,369,800	160,162	16,087,509	38,617,471
просроченная задолженность	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	-1,679,593	-1,679,593
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	17,639,305	0	0	17,639,305
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	8,034,732	0	0	8,034,732
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	40,161	2,162	129	42,452
Средства кредитных организаций	0	12,771,590	0	5,196,452	17,968,042
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6,000,000	878,724	913,762	12,076,475	19,868,961
вклады физических лиц	0	0	913,762	275,749	1,189,511
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	11,000	0	11,000
Прочие обязательства	0	87,254	5,024	67,011	159,289
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	900	900
Безотзывные обязательства	0	11,436,385	3,067	27,604,730	39,044,182
Выданные гарантии и поручительства	0	1,911,000	0	83,249	1,994,249
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	1,000,905	8,852	1,162,584	2,172,341
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	49,158	8,852	914,464	972,474
от вложений в ценные бумаги	0	152,288	0	275,668	427,956
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-263,784	-794,215	-32,497	-268,995	-1,359,491
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-263,784	-59,732	-32,497	-164,820	-520,833
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	-872	0	-872
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40,256	-902,965	1877	-11,030	-952,374
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-294,614	15,533	-406,745	-685,826
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	139,675	0	100,005	239,680
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	2,949	0	0	2,949
Комиссионные доходы	0	100,462	844	46,977	148,283
Комиссионные расходы	0	-232	0	-84	-316
Изменение резервов	0	0	19,521	-1,622,666	-1,603,145
Прочие операционные доходы	0	137,388	1,730	149,423	288,541
Операционные расходы	0	-232,853	-3,587	-70,676	-307,116

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2011 года и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 1 января 2011 года

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	0	18,148	0	17,190	35,338
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	0	1,479,448	0	2,586,239	4,065,687
резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность в т.ч.:	0	1,059,628	73,440	8,999,066	10,132,134
просроченная задолженность	0	0	0	0	0
резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0	0	-19,522	-52,347	-71,869
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	15,747,527	0	597	15,748,124
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	12,211,770	0	0	12,211,770
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	52,885	0	3,137	56,022
Средства кредитных организаций	0	9,101,978	0	1,675,098	10,777,076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1,500,000	1,036,433	767,584	4,367,678	7,671,695
вклады физических лиц	0	0	767,584	549,703	1,317,287
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	11,000	11,000
Прочие обязательства	0	132,661	5,862	180,198	318,721
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	1,529	1,529
Безотзывные обязательства	0	2,140,100	0	8,421,331	10,561,431
Выданные гарантии и поручительства	0	1,851,196	0	14,922	1,866,118
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

Наименование показателя	Акционеры	Дочерние общества	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	1,923	8,852	686,231	697,006
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	85,529	8,852	470,098	564,479
от вложений в ценные бумаги	0	4,389	0	185,033	189,422
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-363,938	-593,190	-49,065	-103,950	-1,110,143
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-363,938	-31,024	-49,065	-50,188	-494,215
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	-81	-81
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-118,090	-35,803	786	442,578	289,471
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	11,592	2,156	128,084	141,832
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	290,281	290,281
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1,784	0	0	1,784
Комиссионные доходы	0	35,909	251	48,933	85,093
Комиссионные расходы	0	-4	0	-2,598	-2,602
Изменение резервов	0	0	525	-10,186	-9,661
Прочие операционные доходы	0	25,351	516	92,991	118,858
Операционные расходы	0	-132,875	-1,415	-73,114	-207,404

В 2011 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение об одобрении сделок (совокупности взаимосвязанных сделок), в совершении которых имеется заинтересованность, которые могут быть совершены Банком на рыночных условиях, в период до следующего годового собрания акционеров в процессе осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности

В сентябре 2011 года акционер Банка компания Russia Finance Corporation B.V. предоставила Банку субординированный займ в сумме 6,000,000 тыс. руб. на срок до 29 декабря 2021 года. Согласие Банка России на включение указанных привлеченных средств в состав источников дополнительного капитала Банка получено 28 сентября 2011 года.

В 2011 и 2010 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Наблюдательного Совета и Правления) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты

№ п/п	Виды вознаграждений	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:		
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	705,976	176,011
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	4,269	4,906
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	15	16

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой бухгалтерский отчет Банка в соответствии с Указаниями № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты, признаваемых таковыми в соответствии с нормативными документами Банка России.

К событиям после отчетной даты Банк относил:

- корректирующие события после отчетной даты – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Корректирующие события отражены в годовом отчете за 2011 год.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в период с 1 января 2012 года до момента составления годового отчета за 2011 год, не было.

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая Пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования Пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2011 год.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



Д.В.Соколов

Е.Н.Елагина

29 марта 2012 года