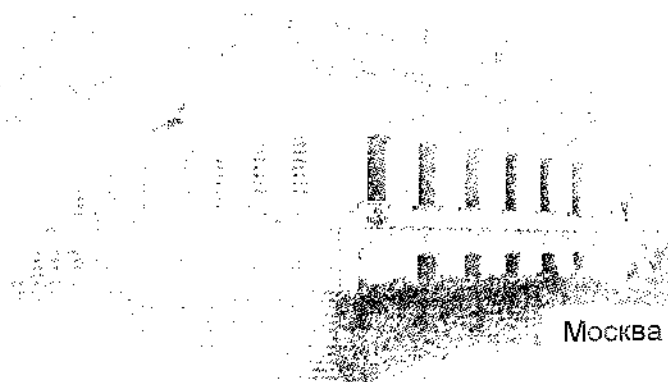




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Закрытого акционерного общества
Коммерческого Банка «Росинтербанк»**

за 2011 год



Москва 2012



Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	39807359	1027700351106	226	044552521

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк РОСИНТЕРБАНК
/ ЗАО КБ РОСИНТЕРБАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, ул. Сretenка, д.16/2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	денежные средства	561816	27591
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	505622	902316
2.1	обязательные резервы	190406	2187
3	Средства в кредитных организациях	759164	19880
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	966213	0
5	Чистая осудная задолженность	5169026	568969
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материалы запасы	125661	6976
9	Прочие активы	604243	8230
10	Всего активов	8697742	1933902
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7501877	1204869
13.1	Вклады физических лиц	4684895	51816
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	642114	
16	Прочие обязательства	40249	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4387	



18	Всего обязательств	8188627	1836381
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	474500	74500
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5582	5582
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17438	13523
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5595	3916
27	Всего источников собственных средств	503115	97521
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	13051809	62417
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9000	9805
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Чернуха М.В.

Главный бухгалтер

Петрова О.М.

Исполнитель Сальникова Л.
Телефон: (495) 787-70-30

21.06.2012



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09807359	1027700351106	226	044552521

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк РОСИНТЕРБАНК
/ ЗАО КБ РОСИНТЕРБАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, ул. Срезневка, д.16/2

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

Номер сроки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	533347	28080
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	44029	5677
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	472697	22493
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	16621	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	213439	1750
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	43	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	194356	943
2.3	По выданным торговым обязательствам	19040	807
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	319908	26330
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:	-30831	95
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1291	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	269077	26425
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9133	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10261	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1204	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	
12	Комиссионные доходы	130385	
13	Комиссионные расходы	4692	



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-4840	0
17	Прочие операционные доходы	464	113
18	Чистые доходы (расходы)	418992	41904
19	Операционные расходы	391346	34552
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27646	7352
21	Зачисленные (уплаченные) налоги	22051	3436
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5595	3916
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 исполнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5595	3916

Председатель Правления

Чернуха М.В.

Главный бухгалтер

Петрова О.М.

Исполнитель Сальников
Телефон: (495) 787-70-5



21.06.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКАТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
75	09907359	1027700351106	226	044502521

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк РОСИНТЕРБАНК
/ ЗАО КБ РОСИНТЕРБАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, ул. Сretenев, д.16/7

Код формы по ОКУД 0409816
Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Числовые 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:	3969	3420
1.1.1	Проценты полученные	469804	26939
1.1.2	Проценты уплаченные	-203706	-943
1.1.3	Комиссии полученные	129081	12996
1.1.4	Комиссии уплаченные	-581	276
1.1.5	Доходы на выкуп расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	2054	0
1.1.6	Доходы на выкуп расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы на выкуп расходов по операциям с иностранной валютой	16261	2427
1.1.8	Прочие операционные доходы	464	113
1.1.9	Операционные расходы	-385214	-34325
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу	-24144	-1376
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	388270	846109
1.2.1	Чистый прирост (сокращение) по обязательным резерзам (на счетах в Банке России)	-185228	-1314
1.2.2	Чистый прирост (сокращение) по операциям с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	943310	0
1.2.3	Чистый прирост (сокращение) по осудной задолженности	-4239317	-673907
1.2.4	Чистый прирост (сокращение) по своим активам	-539293	-694
1.2.5	Чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций	-578	0
1.2.7	Чистый прирост (сокращение) по операциям с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6279125	1097155
1.2.8	Чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (сокращение) по полученным долговым обязательствам	-9028	629710
1.2.10	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	27601	1456
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 - стр. 1.2)	392142	849484
2	Числовые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		



2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в недвижимость для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в недвижимость для продажи"	0	0
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"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-121877	-6311
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды, полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-121877	6311
3	Изменение показателя средочла, полученное от (использованное в) финансовой деятельности		
3.1	Выпуск акций (участников) и уставный капитал	400000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплатившие дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	400000	0
4	Изменение израсходованных официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	18323	-407
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	888590	942766
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	947606	104840
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1636196	947606

Председатель Правления

Чернуха М.В.

Главный бухгалтер

Петрова О.М.

Исполнитель Сальникова И.О.
Телефон: (495) 387-70-80



21.06.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиал):			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (//порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
44	05901355	1027700361106	226	044505251

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк РОССИНТЕРБАНК
/ ЗАО КБ РОССИНТЕРБАНК

Почтовый адрес
107045, г.Москва, ул. Сretenка, д.16/2

Код формы по
ОКУД 0409803

Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе:	95122.0	390587	485709.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, (в том числе:	74500.0	400000	474500.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	74500.0	400000	474500.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (устатков)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5502.0		5502.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящийся на расчет собственных средств (капитала):	15040.0	-9012	6028.0
1.5.1	предыдущих лет	13523.0	3215	17438.0
1.5.2	отчетного года	1517.0	-12927	-11410.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	402	402.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.7	X	11.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, (в том числе:	196.0	53671	53869.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	196.0	53671	53869.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и другим потерям	0.0	453	453.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и другим счетам	0.0	4387	4387.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0		

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде



(тыс. руб.), всего 671984, в том числе взыскание:

1.1. взыскан осуд 567867;
1.2. измененна качествна осуд 67175;
1.3. измененна официаленна курсна иностранна валута по отношению
к рублю, установленна Банком России 415;
1.4. иных причин 39527.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по осуд, ил,
осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 624153, в том числе взыскание:

2.1. списания безнадежных осуд 0;
2.2. списания осуд 576560;
2.3. измененна качествна осуд 2495;
2.4. измененна официаленна курсна иностранна валута по отношению
к рублю, установленна Банком России 10;
2.5. иных причин 42088.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Сальникова И.С.
Телефон: (495) 787-70-50



Чернуха М.В.

Петрова О.М.

21.06.2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Форм кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45	09807359	027700351206	226	044552521

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк РОСИНТЕРБАНК
/ ЗАО КБ РОСИНТЕРБАНК

Почтовый адрес
107045, г.Москва, ул. Сretenка, д.16/2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
применяется

Формер п/п	Наименование показателя	Формальный значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1)	10.0	11.9	31.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив ликвидности Банка (H2)	10.0	176.6	80.9
4	Норматив текущей ликвидности Банка (H3)	50.0	211.6	114.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (H4)	120.0	61.4	23.2
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	24.7	23.2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	500.0	465.8	290.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (инвесторам) (H8.1)	50.0	0.0	0.2
9	Норматив совокупный капитал риска по инвесторам Банка (H10.1)	3.0	1.2	0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (инвест) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
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 (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимных счетах (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени или на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов участивших расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с собственным покрытием из собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема выдачи			



	облигаций с ипотечным покрытием (ЧПБ)		
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, к собственным средствам (капитала) (ЧПБ)		

Председатель Правления

Чернуха М.В.

Главный бухгалтер

Петрова О.М.

Исполнитель Сальникова
телефон: (495) 787-70-55



21.06.2012



Аудиторское заключение

Аktionерам

Закрытого акционерного общества
Коммерческого Банка «Росинтербанк»

Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Росинтербанк» (далее – ЗАО КБ «Росинтербанк»).

Место нахождения:

107045, г. Москва, ул. Сретенка, дом 16/2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 11 января 1990 г. (перерегистрировано 12 декабря 1991 г.) Дата регистрации в связи с изменением организационно-правовой формы 14 мая 2001 г. Регистрационный номер: 226. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 23 октября 2002 г. за основным государственным номером 1027700351106.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО КБ «Росинтербанк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО КБ «Росинтербанк» по состоянию на 01 января 2012 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, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:



- неправильности расчета, либо несоблюдении ЗАО КБ «Росинтербанк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ЗАО КБ «Росинтербанк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ЗАО КБ «Росинтербанк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



«22» июня 2012 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «Росинтербанк»
за 2011 год**

1. Общие сведения о кредитной организации

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Росинтербанк» (лицензия Банка России № 226) – далее «Банк» – является кредитной организацией, созданной по решению учредителей, 14 мая 2001 года был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества.

В настоящее время Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, улица Сретенка, дом 16/2.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 24 февраля 2005 года под номером 714).

В 2011 году была зарегистрирована новая редакция Устава Банка.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2012 года сформирован в сумме 474 500 000 (Четыреста семьдесят четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей и составлен из номинальной стоимости долей акционеров Банка. По состоянию на 01 января 2012 года зарегистрирована дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. 26 марта 2012 года отчет об итогах эмиссии был зарегистрирован, уставный капитал составил 974 500 000 (Девятьсот семьдесят четыре миллиона пятьсот тысяч) рублей.

В 2011 году произошли существенные изменения в составе акционеров и органов управления Банка. По состоянию на 01 января 2012 года основным акционером Банка является Компания "CARSONPORT CONSULTANCY LIMITED", владеющая более 84% в уставном капитале Банка.

Сведения о Совете директоров Банка и о единоличном исполнительном органе (Председатель Правления) и коллегиальном органе управления приведены ниже в таблице:



Сведения о совете директоров по состоянию на 01.01.2011г.

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Гражданство	Дата избрания в Совет Директоров	Доля участия в капитале	Примечания
1	Айдаров Ренат Маратович	Российская Федерация	15.06.2010	19.95	Председатель Совета Директоров
2	Гвелесиани Георгий Леванович	Российская Федерация	15.06.2010	19.97	Член Совета Директоров
3	Салахетдинов Марат Хамзинович	Российская Федерация	15.06.2010	19.97	Член Совета Директоров
4	Чернуха Марина Валерьевна	Российская Федерация	15.06.2010	19.96	Член Совета Директоров
5	Закеров Рамиль Салехович	Российская Федерация	15.06.2010	19.94	Член Совета Директоров

Сведения о совете директоров по состоянию на 01.01.2012г.

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров	Гражданство	Дата избрания в Совет Директоров	Доля участия в капитале	Примечания
1	Гвелесиани Георгий Леванович	Российская Федерация	23.06.2011	3.14	Председатель Совета Директоров
2	Салахетдинов Марат Хамзинович	Российская Федерация	23.06.2011	3.14	Член Совета Директоров
3	Чернуха Марина Валерьевна	Российская Федерация	23.06.2011	3.13	Член Совета Директоров
4	Закеров Рамиль Салехович	Российская Федерация	23.06.2011	3.13	Член Совета Директоров
5	Линева Татьяна Николаевна	Российская Федерация	23.06.2011	3.13	Член Совета Директоров
6	Суворов Александр Николаевич	Российская Федерация	23.06.2011	-	Член Совета Директоров

В соответствии с Уставом Банка **единоличным исполнительным органом** является Председатель Правления.

31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года эту должность занимала Чернуха Марина Валерьевна, гражданка РФ, проживающая в Москве. Образование – высшее: окончила ГОУ «Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина» по специальности «Менеджмент организации». На должность Председателя Правления



0

«Росинтербанк» назначена 16.06.2010 г. Предыдущее место работы - ООО «БТА Банк» - Начальник управления комплексного и отраслевого развития.

Сведения о коллегиальном органе управления

В соответствии с Уставом Банка коллегиальным органом управления является Правление ЗАО КБ «Росинтербанк». Информация о составе Правления Банка на текущую и предыдущую отчетные даты приведена ниже в таблицах:

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 01.01.2011г.

№ п/п	Ф.И.О.	Гражданство	Доля участия в капитале	Примечания
1	Чернуха Марина Валерьевна	Российская Федерация	19.96	Председатель Правления
2	Кузьмин Алексей Борисович	Российская Федерация	-	Заместитель Председателя Правления
3	Орлик Яна Исааковна	Российская Федерация	-	Заместитель Председателя Правления

Сведения о Правлении Банка по состоянию на 01.01.2012г.

№ п/п	Ф.И.О.	Гражданство	Доля участия в капитале	Примечания
1	Чернуха Марина Валерьевна	Российская Федерация	3.13	Председатель Правления
2	Кузьмин Алексей Борисович	Российская Федерация	-	Первый заместитель Председателя Правления

На 01 января 2012 года Банк имеет структурные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка:

- 3 филиала в г. Санкт-Петербург, Тюмень, Ярославль
- 25 дополнительных офисов в г. Москве и Московской области
- 1 операционный офис в г. Медынь Калужской области
- 1 ОКВКУ в г. Можайск Московской области.

В период подготовки годового отчета Банком открыты также 2 внутренних подразделения, расположенные вне места нахождения Банка в г. Москве и зарегистрирован филиал Банка в г. Краснодар.



По состоянию на 01 января 2012 года Банк действует на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 226 от 14.05.2001 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 226 от 14.05.2001 г.

Аудитор Банка за 2011 год – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Иных имущественных интересов внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) нет.

Отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком нет.

Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств Банку не присвоены.

Базовая прибыль на 1 акцию за 2011 год составляет 0,01 копейку на акцию.

2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

2011 год оказался очень сложным для мировой экономики. С одной стороны, он прошел на фоне определенного экономического подъема после глубочайшего за последние 60 лет экономического кризиса. С другой стороны, имело место обострение напряжения в существующей системе глобальной экономики и, особенно, усиление долговых проблем в Еврозоне и в США.

Существенными факторами влияния на мировую экономику в прошедшем году стали постоянная политическая нестабильность, обострение инфляционных процессов, а также природные катаклизмы и климатические изменения, которые, кроме значительных человеческих жертв, привели к огромным экономическим потерям.

Вследствие эффективных мер, предпринятых Правительством и Центральным банком РФ, последствия экономического кризиса 2008-2009 гг. для России оказались в целом менее тяжелыми, чем в большинстве развитых стран. Однако события в мировой экономике и неясность того, как они отразятся на России, заставляют банковский сектор более трезво оценивать ситуацию, что неизбежно влечет за собой снижение темпов его роста.

Все это предопределило значительный рост конкуренции на кредитном рынке, результатом которой явилось значительное понижение кредитных ставок, рост ставок по депозитам, снижение маржи, активный межбанковский рынок.



На деятельности ЗАО КБ «Росинтербанк» в определенной качественной мере отразилось влияния тенденций в банковском секторе и экономике в целом. Существенными для Банка следствиями характера экономической среды, в которой функционирует Банк, являются:

- снижение доходности кредитного портфеля в связи с понижением процентных ставок;
- повышенный кредитный риск в реальном секторе в связи с ухудшением финансового положения ряда клиентов-заемщиков в результате прошедшего кризиса и в условиях посткризисной экономики;
- иммобилизация части ресурсов «замороженных» в недвижимости и просроченных кредитах;
- дальнейшее повышение требований к функциональным параметрам кредитных организаций со стороны надзорных органов требующих дополнительных ресурсов (создание актуальной системы экономической безопасности, дальнейшее повышение требований к качеству активов и размеру капитала);
- увеличение сумм налогов и сборов в виде начислений на заработную плату, уплачиваемых работодателями в соответствии с изменением законодательства Российской Федерации в 2011 году;
- наличие угрозы со стороны криминальной составляющей бизнеса, являющейся источником мошеннических и иных противозаконных операций клиентов или их контрагентов; помимо повышенной угрозы прямых потерь от таких операций (повышенный операционный риск), для банков повышается и правовой риск из-за обязанности отслеживания сомнительных операций.

Перспективы дальнейшего развития направлений деятельности Банка следует считать определенными, поскольку в отчетном году акционерами было принято решение о дальнейшем увеличении Уставного капитала Банка, развитие сети Банка, увеличение объема и спектра предоставляемых услуг.

2. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Доходы и расходы в формах годовой отчетности отражены с использованием методов начислений, в соответствии с Положением Банка России «О правилах бухгалтерского учета в



кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 26 марта 2007 года № 302-П (далее – «Положение № 302-П»).

Обязательства отражены в соответствии с условиями договоров.

Активы приняты к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Активы, которые нормативными актами Банка России требуется оценивать по текущей (справедливой) стоимости, оценены в соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсам валют, установленным Банком России на отчетную дату.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Оценка производственных запасов (расходных материалов) производится по фактической стоимости их приобретения, списание производственных запасов в эксплуатацию производится по цене единицы.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

3. Основные операции Банка.

Основные операции, определившие финансовый результат Банка в отчетном году, были сосредоточены в следующих областях рынка:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.
- Операции с ценными бумагами.

За 2011 год произошло существенное изменение валюты баланса Банка. Увеличение валюты баланса, а также существенное увеличение отдельных статей баланса произошло



счет привлечения новых клиентов как юридических, так и физических лиц, увеличения остатков на счетах клиентов, размещения привлеченных средств клиентов в кредиты.

Изменения отдельных статей баланса и их доли в валюте баланса приведены в таблице:

Наименование статьи	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года		Изменение в % (гр.2 / гр.4)
	сумма	% к балансу	сумма	% к балансу	
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
Денежные средства	561 816	6.46	27 591	1.43	2 036.23
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	505 622	5.82	902 316	46.66	56.04
Средства в кредитных организациях	759 164	8.73	19 880	1.03	3 818.73
Чистые вложения в ценные бумаги	966 210	11.12	0	0.00	966 210.00
Чистая ссудная задолженность	5 169 026	59.47	968 969	50.10	533.46
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125 661	1.44	6 916	0.36	1 816.96
Прочие активы	604 243	6.95	8 230	0.43	7 341.96
Всего активов	8 691 742	100.00	1 933 902	100.00	449.44
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 501 877	86.31	1 204 865	62.30	622.63
Выпущенные долговые обязательства	642 114	7.39	629 218	32.54	642 114.00
Прочие обязательства и резервы	44 636	0.51	2 298	0.12	1 942.38
Всего обязательств	8 188 627	94.21	1 836 381	94.96	445.91
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	503 115	5.79	97 521	5.04	515.90
в том числе неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 595	0.06	3 916	0.20	142.88
Всего пассивов	8 691 742	100.00	1 933 902	100.00	449.44

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД увеличились за отчетный год на 390 587 тыс. руб. (410,62 %) и составили 485 709 тыс. руб. (на начало 2011 г. капитал с учетом СПОД составлял 95 122 тыс. руб.).

Валюта баланса с учетом СПОД по данным бухгалтерских регистров за тот же период выросла на 6 757 840 тыс. руб. (349,44 %) и составила на конец отчетного года 8 691 742 тыс. руб. (валюта баланса на 01.01.11 года с учетом СПОД составила 1 933 902 тыс.руб.).

Чистая прибыль Банка за отчетный год с учетом СПОД (балансовая прибыль за вычетом налога на прибыль) составила 5 595 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с предыдущего года на 142,88%.



Объем привлеченных средств на конец 2011 года составил 8 143 991 тыс. руб., увеличившись за год на 444,04 %.

3.1. Размещенные средства.

Объем размещенных средств по состоянию на 01.01.2012 года составил 7,453,142.00 тыс. руб., увеличившись за 12 месяцев на 394,06%.

Структура размещенных средств по состоянию на 01.01.2012 г. и ее изменение приведена в таблице:

Статья	2010 год		2011 год		2011 год в % к 2010 году
	сумма	%	сумма	%	
Кредиты юридических и физических лиц	532 626.00	28.16	4 667 134.00	62.62	876.25
Межбанковские кредиты	385 000.00	20.36	168 294.00	2.26	43.71
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	19 880.00	1.05	759 164.00	10.19	3 818.73
Вложения в приобретенные права требования по договорам на размещение денежных средств	51 084.00	2.70	386 235.00	5.18	756.08
Вложения в ценные бумаги	-	0.00	966 210.00	12.96	
Средства на корреспондентском счете в Банке России	900 135.00	47.59	315 216.00	4.23	35.02
Средства обязательных резервов, перечисленных в Банк России	2 181.00	0.12	190 406.00	2.55	8 730.22
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	457.00	0.02	483.00	0.01	105.69
ИТОГО	1 891 363.00	100.00	7 453 142.00	100.00	394.06

За 2011 год произошли существенные изменения в структуре размещенных средств Банка. Существенно увеличилась доля кредитов юридическим и физическим лицам.

За 2011 год объем кредитного портфеля Банка вырос на 538,83% и составил 5,222,146.00 тыс. руб. Существенное увеличение объема кредитного портфеля связано, в том числе, и с приобретением кредитного портфеля «МЗ-Банка. Данный портфель кредитов физических лиц был приобретен Банком с дисконтом 40%, номинальная стоимость данного портфеля свыше 700 млн. руб., цена приобретения 403 млн. руб. Приобретение данного портфеля позволит Банку получать не только текущие процентные доходы, но и дисконтного дохода от погашения кредитов.

Статья	2010 год	2011 год	2011 год в % к 2010 году
--------	----------	----------	--------------------------



	сумма	%	сумма	%	2010 году
Межбанковские кредиты	385 000.00	39.72	168 294.00	3.22	43.71
Кредиты организациям	324 427.00	33.47	2 511 994.00	48.10	774.29
Кредиты физическим лицам	208 199.00	21.48	1 970 602.00	37.74	944.87
Просроченные кредиты физических и юридических лиц	-	0.00	184 538.00	3.53	-
Вложения в приобретенные права требования по договорам на размещение денежных средств	51 084.00	5.27	386 235.00	7.40	756.08
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	457.00	0.05	483.00	0.01	105.69
ИТОГО	969 167.00	100.00	5 222 146.00	100.00	538.83

Кредитный портфель в разрезе территорий регистрации заемщиков, отраслей экономики представлен в таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Код территории заемщика по ОКATO	Объем предоставленных кредитов		Задолженность на отчетную дату		в том числе просроченная	
			2010 год	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6	7		8
	Предоставлено кредитов - всего	х	683 357	7 777 464	532 626	4 509 848	0	184 538
	в том числе:						0	
1	Физическим лицам	01000		180		101	0	0
	Потребительские			180		101	0	0
2	Физическим лицам	03000		3 000		0	0	0
	ипотечные			3 000		0	0	0
3	Физическим лицам	07000		100		100	0	0
	Потребительские			100		100	0	0
4	Физическим лицам	12000		4 635		4 314	0	0
	Потребительские			4 635		4 314	0	0
5	ЮЛ и ИП	15000		7 500		7 490	0	7 490
	в том числе:						0	
5.1.	строительство	15000		7 500		7 490	0	7 490
6	Физическим лицам	20000		405		0	0	0
6.1.	Потребительские			405		0	0	0
7	Физическим лицам	22000	10 000	1 170		426	0	0
	Жилищные ссуды		10 000	0			0	0
8	Физическим лицам	27000		850		65	0	0



	Потребительские			850		657	0	0
9	Физическим лицам	29000		180 409		180 357	0	0
	Потребительские			180 409		180 357	0	0
10	Физическим лицам	36000		3 000		3 000	0	0
	Потребительские			3 000		3 000	0	0
11	Физическим лицам	38000		208		200	0	0
	Потребительские			208		200	0	0
	Физическим лицам	40000	100		92		0	0
	Потребительские		100		92		0	0
12	Всего	45000		5 880 469		3 472 386	0	44 730
	ЮЛ и ИП		192 539	4 292 592	113 337	2 079 589	0	41 285
	в том числе:						0	
12.1.	Добыча полезных ископаемых			5 000		5 000	0	0
12.2.	Издательская и полиграфическая деятельность			30 000		27 828	0	0
12.3.	производство и распределение						0	
	электроэнергии, газа и воды			92 820		0	0	0
12.4.	Строительство		12 561	141 000	12 561	137 766	0	0
12.5.	Транспорт и связь			274 735		274 539	0	0
12.6.	Оптовая и розничная торговля		84 078	614 110	84 078	480 652	0	0
12.7.	Операции с недвижимым имуществом		53 000	955 522	40 310	952 893	0	0
12.8.	прочие виды деятельности		42 900	1 931 445	2 200	133 691	0	0
12.9.	на завершение расчетов			247 960		67 220	0	41 285
12.10	Из общей величины кредитов - кредиты ИП			16 522		13 893	0	0
12.11.	Физическим лицам		260 473	1 587 877	199 818	1 392 797	0	3 445
	Жилищные ссуды			195 334		161 777	0	0
	Ипотечные			145 123		134 985	0	3 408
	На приобретение автомобиля			7 000		6 028	0	0
	Потребительские			1 240 420		1 090 007	0	37
13	Всего	46000		1 560 383		726 092	0	131 384
	ЮЛ и ИП		61 090	1 146 880	61 090	384 390	0	0
	в том числе:						0	
13.1.	Обрабатывающие производства		61 090	169 410	61 090		0	
13.2.	Оптовая и розничная торговля			264 390		241 876	0	



13.3.	Операции с недвижимым имуществом			26 000		35 494	0	0
13.4.	Прочие виды деятельности			691 588		105 525	0	0
13.5.	На завершение расчетов			147 992		1 495	0	0
13.6.	Из общей величины кредитов - кредиты ИП			10 940		5 756	0	0
13.7.	Физическим лицам		8 300	413 503	7 500	341 702	0	131 384
	Жилищные ссуды		6 000	45 000	6 000	45 000	0	0
	Ипотечные			202 318		202 221	0	31 000
	Потребительские		2 300	165 535	1 500	93 892	0	100 384
	На приобретение автомобиля			650		589	0	0
14	Физическим лицам	47000		800		735	0	0
	Потребительские			800		735	0	0
15	Физическим лицам	52000		150		0	0	0
	Потребительские			150		0	0	0
16	Физическим лицам	56000		280		274	0	0
	Потребительские			280		274	0	0
17	Физическим лицам	58000		179		173	0	0
	Потребительские			179		173	0	0
18	Физическим лицам	60000		112		84	0	0
	Потребительские			112		84	0	0
19	Физическим лицам	61000		450		450	0	0
	Потребительские			450		450	0	0
20	Физическим лицам	63000		500		447	0	0
	Потребительские			500		447	0	0
21	Физическим лицам	70000		300		259	0	0
	Потребительские			300		259	0	0
22	Физическим лицам	73000		1 040		1 007	0	0
	Потребительские			1 040		1 007	0	0
23	ЮЛ и ИП	82000	150 000		150 000		0	
23.1.	Транспорт и связь		150 000		150 000		0	
24	Физическим лицам	83000		100		100	0	0
	Потребительские			100		100	0	0
25	ЮЛ и ИП	90000		109 300		89 300	0	0
25.1.	прочие виды деятельности	90000		109 300		89 300	0	0
26	Физическим лицам	91000	855	145	789	934	0	934
	Потребительские		855	145	789	934	0	934
27	Физическим лицам	92000		21 799		20 962	0	0
	Ипотечные			20 000		20 000		0
	Потребительские			1 799		962		



3.2. Средства клиентов.

По состоянию на 01 января 2012 года произошло изменение структуры привлеченных средств. По сравнению с показателями на конец предыдущего отчетного периода в структуре привлеченных средств увеличилась доля средств клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и доля средств, привлеченных во вклады физических лиц. Данные за 2010 год приведены с более детальной разбивкой.

Структура привлеченных средств:

Статья	2010 год		2011 год		2011 год в % к 2010 году
	сумма	%	сумма	%	
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов юридических лиц	1 152 290.00	62.83	1 332 359.00	16.36	115.63
Депозиты юридических лиц	60.00	0.00	1 484 536.00	18.23	-
Собственные векселя	629 218.00	34.31	642 114.00	7.88	102.05
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов физических лиц	17 789.00	0.97	106 532.00	1.31	598.86
Вклады и депозиты физических лиц	34 726.00	1.89	4 578 450.00	56.22	13 184.50
ИТОГО	1 834 083.00	100.00	8 143 991.00	100.00	444.04

4. Примечания к отчету о прибылях и убытках

Увеличение чистой прибыли Банка, полученной за 2011 г., по сравнению с результатом 2010 г., в основном, связано с планомерным ростом показателей основных видов деятельности банка, в частности, с увеличением объема кредитного портфеля банка и портфеля ценных бумаг, что повлекло за собой увеличение процентных доходов.

По состоянию на 01.01.2012 г. в структуре прибыли основным ее источником являются доходы от кредитных операций, доходы от основной деятельности, а также от операций с иностранной валютой с учетом положительной переоценки иностранной валюты.

Основные статьи расходов – операционные расходы.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка за 2011 год оказали операции кредитования, операции по привлечению денежных средств от юридических лиц и граждан.

В общей структуре доходов (не включающей суммы восстановленных резервов и положительной переоценки средств в иностранной валюте) основную долю составляют:

- процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям) 472 697 тыс. руб.(32,69 %).
- комиссионные доходы 130 385 тыс. руб. (9,01%).



Структура расходов Банка за 2011 год (без учета сумм отчислений в резервы и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте) включает следующие основные статьи:

- расходы на содержание персонала, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату 219 159 тыс. руб. (15,74%),
- процентный расход по привлеченным средствам (в т.ч. по остаткам по расчетным, текущим счетам, по депозитам юридических и физических лиц, кредитных организаций) 213 439 тыс. руб. (15,33%).

5. Основные банковские риски

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, с целью обеспечения оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов контроля риска и / или управления риском;
- определение методов и процедур контроля при управлении риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе.

Типичными банковскими рисками для ЗАО КБ «Росинтербанк» являются:

- кредитный риск

Этот риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основные доходы Банк извлекает из размещения собственных и привлеченных средств в кредиты.



Банк принимает на себя кредитный риск, а именно, риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства, в отношении которых действует Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

Под оценкой кредитного риска по ссудам подразумевается оценка разности между балансовой и справедливой стоимостью ссуды (обесценения ссуды), выраженной в процентах к балансовой стоимости ссуды. Эта оценка производится в соответствии с внутренним Положением Банка, разработанном с учетом требований и рекомендаций Положения № 254-П.

Для компенсации возможных убытков Банка от неисполнения заемщиками обязательств по погашению ссудной и приравненной к ней задолженности создается резерв из собственных средств Банка. Величина фактически созданных в соответствии с нормативными документами Банка России резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности является отражением уровня кредитного риска и одновременно инструментом его снижения.

Кроме начисления резервов Банк применяет и другие методы управления кредитным риском, порядок применения которых регулируется внутренними положениями. К ним, в частности, относятся:

- мониторинг отдельных кредитных рисков с целью выявления проблемных кредитов;
- лимитирование объема выдачи кредитов, как по общей сумме, так и по определенным характеристикам;
- отсрочка выдачи кредитов (траншей), если это предусмотрено условиями договоров;
- изменение структуры кредитного портфеля в пользу межбанковского кредитования;
- своевременное принятие мер по стимулированию заемщиков к своевременному погашению основного долга и процентов;
- страхование и, возможно, другие виды хеджирования кредитного риска;
- продажа кредитных рисков (уступка прав требования по кредитам) и др.



Данные об активах, подверженных кредитному риску и оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в разрезе категорий качества активов, длительности просроченной задолженности, созданных резервов приведены в таблице:



По состоянию на 01.01. 2011 года

	Сумма требований по категориям качества					Просроченная задолженность					Резерв расчётный	Резерв с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества				
	1	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный				II	III	IV	V	
Состав активов																		
Активы:																		
подверженные кредитному риску, всего	990 735	622 063	230 041	138 631	0	0	0	0	0	44 606	198	198	198	0	0	0	0	
в том числе:																		
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	405 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1 Корреспондентские счета	19 880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2 Межбанковские кредиты и депозиты	385 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3 Требования по процентным доходам	63	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2. Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	376 784	222 361	58 280	0	0	0	0	0	0	27 652	44	44	44	0	0	0	0	
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	375 511	221 595	58 265	0	0	0	0	0	0	27 652	44	44	44	0	0	0	0	
2.2 Прочие требования	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3 Требования по получению процентных доходов	1 153	766	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	208 551	7 680	80 351	0	0	0	0	0	0	16 954	154	154	154	0	0	0	0	
3.1 Судьбы (займы)	208 199	7 680	80 000	0	0	0	0	0	0	16 954	154	154	154	0	0	0	0	
3.2 Требования по получению процентных доходов	352	1	0	351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

По состоянию на 01.01. 2012 года

	Сумма требований по категориям качества					Просроченная задолженность					Резерв расчётный	Резерв с учётом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категориям качества				
	1	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный				II	III	IV	V	
Сумма требований																		



Активы, подверженные кредитному риску, всего	6 463 972	3 808 673	829 562	1 544 838	186 670	94 229	9 743	79 868	147 040	9 770	679 476	50 097	51 388	8 628	18 506	1 486	22 768
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 343 290	1 343 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1 корреспондентские счета	713 115	713 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	168 777	168 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 прочие требования	461 315	461 315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4 требования по получению процентных доходов	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	2 617 689	498 330	761 633	1 181 616	104 290	71 820	803	55 457	7 490	0	538 310	18 436	18 654	7 911	10 394	0	359
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 569 998	489 418	738 318	1 167 161	103 774	71 327	534	55 457	7 490	0	537 357	17 987	17 987	7 762	10 225	0	0
2.2 прочие требования	1 615	1 256	0	0	0	359	0	0	0	0	359	359	359	0	0	0	359
2.3 требования по получению процентных доходов	26 428	2 856	8 467	14 455	516	134	269	0	0	0	0	0	218	59	159	0	0
2.4 задолженность по судам, субяктам малого и среднего бизнеса	19 648	4 800	14 848	0	0	0	0	0	0	0	594	90	90	90	0	0	0
3. Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 502 984	1 967 044	67 929	363 222	82 380	22 409	8 940	24 411	139 550	9 770	141 166	31 661	32 734	717	8 122	1 486	22 409
3.1 Суды (займы)	2 460 341	1 954 021	67 069	335 036	81 927	22 268	7 370	5 165	139 550	9 770	141 166	31 661	31 661	710	7 201	1 482	22 268
3.2 требования по получению процентных доходов	42 643	13 023	860	28 166	453	141	1 570	19 246	0	0	0	0	1 073	7	921	4	141



Внебалансовые обязательства Банка, подверженные кредитному риску и оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери в разрезе категорий качества активов, длительности просроченной задолженности, созданных резервов приведены в таблице по состоянию на 01.01.2011 года и 01.01.2012 года соответственно:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
		4	5	6	7	8				12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии	62 417	9 995	0	52 422	0	0	13 630	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	6 806	6 806	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	69 223	16 801	0	52 422	0	0	13 630	0	0	0	0	0	0

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	категории качества					Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
		4	5	6	7	8				12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии	251 245	177 638	57 026	8 846	7 725	10	9 826	4 387	4 387	2 454	320	0	0



Выданные гарантии и поручитель ства	9 000	0	0	9 000	0	0	1 890	0	0	0	0	0	0
Условные обязатель ства кредитног о характера , всего	260 245	177 638	57 026	17 846	7 725	10	11 716	4 387	4 387	2 454	1 613	320	0

Актив является реструктурированным в том случае, когда на основании соглашений с контрагентом (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных Положением 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив (ссуда) может не признаваться реструктурированной, если:

Первоначальный договор содержит условия, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств, предусмотренные договором, на основании которого актив (ссуда) предоставлен. Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2012 года составляет 1 579 197 тыс.руб., или 30,26% от объема кредитного портфеля. Реструктуризация прежде всего связана с увеличением суммы задолженности.

- риск потери ликвидности,

Риск потери ликвидности (также «риск ликвидности») — риск несения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающей в результате:

- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка);



- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Оценка риска ликвидности и управление им осуществляются Банком на постоянной (ежедневной) основе в соответствии с внутренним Положением «Об управлении ликвидностью (риском ликвидности) в ЗАО КБ «Росинтербанк». Целью управления риском является его поддержание на уровне, не хуже, чем «средний» по критериям, определенным внутренними документами. Расчет этих критериев предусматривает, в том числе, оценку ежедневного выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Для регулирования ликвидности банком могут применяться следующие методы:

- привлечение и размещение краткосрочных кредитов на межбанковском рынке;
- размещение средств в высоколиквидные банковские векселя, в частности, у эмитентов, обязательства которых включены в Ломбардный список банка России;
- реализация ликвидных активов для получения денежных средств;
- привлечение средств участников, крупных постоянных клиентов в срочные депозиты на платной основе;
- заключение договоров с клиентами о неснижаемом остатке на расчетных счетах, с условием расходования средств в пределах этого остатка с предъявлением платежных поручений с датой валютирования через определенный договором срок от предъявления поручения;
- реструктуризация обязательств (например, перед участниками) из краткосрочных в долгосрочные;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников и др.

В течение отчетного года, как и в предыдущие годы, риск потери ликвидности в соответствии с критериями Банка не превышал уровня «низкий». Не допускалось также нарушения нормативов ликвидности на ежедневной основе.

- рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Размер рыночного риска определяется с учетом:



- рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - процентный риск);
- рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - фондовый риск);
- рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в ред. Указания ЦБ РФ от 03.11.2009 N 2321-У) совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 10 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

В отчетном году, в отличие от предыдущего, Банк осуществлял операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению рыночных цен на фондовые ценности и финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций (ОВП) в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2012 года приведен ниже в таблице.



	Наименование показателя	тыс.руб.
1	ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ПР)	27 988
2	Общий риск	27 988
3	Специальный риск	0
4	ФОНДОВЫЙ РИСК (ФР)	0
5	Общий риск	0
6	Специальный риск	0
7	ВАЛЮТНЫЙ РИСК (ВР)	0
8	РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	279 883

- операционный риск;

Операционный риск – риск возникновения убытков вследствие одной или нескольких из следующих причин:

- несоответствие внутренних порядков и процедур требованиям действующего законодательства и / или характеру и масштабам деятельности банка;
- нарушение установленных внутренних порядков и / или процедур служащими Банка и / или иными лицами;
- несоразмерность (недостаточности) функциональных возможностей и / или отказ (нарушение функционирования) применяемых Банком информационных, технологических и других систем;
- воздействие внешних событий.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с внутренним Положением «Об оценке и контроле операционного риска в ЗАО КБ «Росинтербанк». На протяжении 2011 года, как и в 2010 году, операционный риск в Банке признавался как «низкий» в соответствии с утвержденными критериями.

В 2010 году Банк России ввел косвенное ограничение операционного риска для кредитных организаций, поставив в соответствие его уровню некоторую расчетную величину Ор, зависящую от размера полученных кредитной организацией операционных доходов за три последних года и уменьшающую показатель достаточности капитала Н1.

Ниже приведены значения величины Ор, рассчитанные для ЗАО КБ «Росинтербанк» и оценка ее влияния на норматив достаточности капитала.

Наименование величины	Предыдущая отчетная дата	Отчетная дата
	31.12.2010	31.12.2011



1	2	3
Капитал (тыс. руб.)	95 122	485 709
Расчетное значение норматива достаточности капитала Н1 (%) с учетом операционного риска	31.7	11.9
Нормативное значение Н1	$\geq 11\%$	$\geq 10\%$
Значение О _р (тыс. руб.)	2 286	3 700
Коэффициент учета О _р в расчете норматива Н1	0.4	0.7
Значение операционного риска, принимаемого в расчет Н1	914	2 590
Влияние операционного риска на значение Н1 (в процентных пунктах)	-0.8	-0.1

- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск - риск возникновения убытков у Банка вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- несовершенства правовой системы.

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

Контроль этих рисков в Банке осуществляется в соответствии с внутренними Положениями «Об управлении правовым риском в ЗАО КБ «Росинтербанк» и «Об оценке и контроле риска потери деловой репутации» в ЗАО КБ «Росинтербанк».

Банком ведутся судебные разбирательства в части просроченной задолженности по ссудам, резерв на возможные потери не создавался в связи с ничтожной возможностью проиграть данные судебные разбирательства.

Оценки указанных рисков осуществляются на основе расчета частоты событий, несущих риски и размера убытков Банка в результате этих событий.

Уровень правового и репутационного рисков оценивался Банком на протяжении года не хуже, чем «средний».



- 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 кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества 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 кредитной организации.

В целях минимизации данных рисков в Банке принято Положение «Положение о стратегии развития ЗАО КБ «Росинтербанк» до 2015 года», которое устанавливает основные направления, цели и задачи стратегического развития Банка, а также методы их достижения. Разработан план стратегического развития, осуществляется мониторинг выполнения данных планов.

- страновой риск.

Страновой риск незначительный из-за небольшого объема операций с нерезидентами.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка приведена ниже в таблице:

Наименование статьи	Россия		Страны СНГ		Группа развитых стран		Итого по балансу	
	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год	2011 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Денежные средства	20 070	326 597	0	0	7 521	235 219	27 591	561 816
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	902 316	505 622	0	0	0	0	902 316	505 622
Средства в кредитных организациях	19 880	759 164	0	0	0	0	19 880	759 164
Чистые вложения в ценные бумаги	0	966 210	0	0	0	0	0	966 210
Чистая ссудная задолженность	968 969	5 015 122	0	0	0	153 904	968 969	5 169 026
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 916	125 661	0	0	0	0	6 916	125 661
Прочие активы	8 230	604 243	0	0	0	0	8 230	604 243
Всего активов	1 926 381	8 302 619	0	0	7 521	389 123	1 933 902	8 691 742



ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 192 048	7 188 310	0	267	12 817	313 300	1 204 865	7 501 877
Выпущенные долговые обязательства	245 243	576 737	0	0	383 975	65 377	629 218	642 114
Прочие обязательства и резервы	2 298	44 636	0	0	0	0	2 298	44 636
Всего обязательств	1 439 589	7 809 683	0	267	396 793	378 677	1 836 381	8 188 627
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	97 521	72 631	0	0		430 484	97 521	503 115
в том числе неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 916	1 108	0	0		4 487	3 916	5 595
Всего пассивов	1 537 110	7 882 313	0	267	396 793	809 162	1 933 902	8 691 742

6. Бухгалтерский учет и учетная политика.

Бухгалтерский учет в ЗАО КБ «Росинтербанк» ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом действующих изменений и дополнений.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

В 2011 г. в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета были внесены изменения, не оказавшие существенного влияния на сопоставимость результатов 2011 и 2010 годов:

1. внесены дополнения в учетную политику, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее – Положение № 302-П) и Положения Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе с дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В Учетную политику Банка 2011 года внесены дополнения, связанные с введением новых продуктов и операций.

В Учетную политику банка на 2011 г. внесены уточнения и изменения, в соответствии с Указаниями Банка России от 08.11.2010 г. № 2514-У.

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены дополнения, связанные с введением новых продуктов и операций, а также в связи с изменениями,



Положение 302-П в части учета производных финансовых инструментов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

7. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами

Информация, подлежащая раскрытию, раскрывается отдельно для каждой группы связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года N 48н.

Раскрываются сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% (пять) процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Сведения о вышеперечисленных операциях (сделках) приведены ниже в таблице:

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами									
№ п/п	Наименование показателя	Преобладающее хозяйственное общество		Организации под общим управлением		Основной управленческий персонал		Итого	
		31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Операции и сделки со связанными сторонами								
1.1	Ссуды и учтенные векселя	-	-	-	-	48 269	-	48 269	-
1.1.1.	в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	470	-	470	-
1.3	Вложения в эмиссионные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Средства клиентов	-	-	-	-	10 783	-	-	-



1.7	Собственные векселя	-	-	-	-	431 133	-	431 133	-
2	Доходы / (расходы) от операций со связанными сторонами								
2.1	Процентные доходы по предоставленным кредитам и учтенным векселям	-	-	-	-	2 460	-	2 460	-
2.2	Комиссионные доходы	-	10 789	-	-	11	-	11	10 789
2.3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Процентные расходы по привлеченным средствам	-	-	-	-	1 597	-	1 597	-
2.6	Процентные расходы по выпущенным векселям	-	-	-	-	2 602	-	2 602	-
2.7	Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой, включая переоценку	-	200	-	-	-	-	-	200
2.9	Прочие расходы (по обеспечению деятельности)	-	-	-	-	299	-	299	-
2.1	Итого доходы / (расходы)	-	10 989	-	-	2 027	-	2 027	10 989

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу. Понятия "основной управленческий персонал" и "виды выплат" определяются в соответствии с ПБУ 11/2008. Банк производит выплаты только той части управленческого персонала, которая зачислена в штат Банка. Эти выплаты производятся в соответствии со штатным расписанием и Положением о премировании. Никаких специальных выплат основному управленческому персоналу не предусмотрено.

Отчетный период		Численность сотрудников	Оплата труда	Отпуск	Материальная помощь	Отчисления в страховые фонды
2011 год	Всего	530	169 924	2 688	34	45 820



	в том числе основной управленческий персонал	4	832	125	0	935
	Доля	0.75	0.49	4.65	0.00	2.04
2010 год	Всего	58	18 001	555	-	3 543
	в том числе основной управленческий персонал	6	560	159	0	599
	Доля	10.34	3.11	28.65		16.91

По итогам отчетного года выплат дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка не планируется, за предыдущие годы выплат объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) не осуществлялось.

Связанным с Банком лицам установлен лимит сделок, несущих кредитный риск, в размере 3 % от величины капитала, в рамках которого не требуется рассмотрения сделок Советом директоров при условии классификации их в первую или вторую категорию качества. В этом случае решение о совершении сделок и кредитных рисках принимается Правлением Банка.

Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с банком лицами, несущие кредитный риск при сумме сделки, превышающей 3 % от величины капитала рассматриваются на Совете директоров.

Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с банком лицами, классифицированные в третью, четвертую и пятую категории качества рассматриваются на Совете директоров независимо от суммы сделки.

Установленные лимиты сделок со связанными с банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. №110-И.

Предоставление связанным с банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требованию к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с банком лицам является недопустимым.

Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц является недопустимым.



Решение о совершении банком сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, подлежит рассмотрению Советом Директоров, независимо от объемов таких сделок.

8. Мероприятия, проведенные при подготовке годового отчета.

В соответствии с указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» при подготовке годового бухгалтерского отчета были проведены следующие мероприятия.

На счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию нет.

На конец отчетного года осуществлена сверка остатков по счетам синтетического и аналитического учета. Расхождений не обнаружено.

Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах. Расхождений не установлено.

Всем клиентам направлены акты сверки остатков по расчетным счетам. Подтверждено большинство остатков. Работа по сверке остатков по клиентским счетам продолжается.

Проведена ревизия касс (денежных средств и ценностей) по состоянию на 01.01.2012 года. Излишков или недостат не выявлено.

Проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам по состоянию на 01 декабря 2012 года. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Направлены акты сверки дебиторской и кредиторской задолженности. Работа по сверке остатков продолжается.

По состоянию на 01 января 2012 г. на балансе Банка отражена:

- Дебиторская задолженность:

На балансовом счете № 60312 в сумме 92 431 тыс. руб. Остатки по лицевым счетам связаны с наличием предоплаченных услуг в соответствии с договорами сроки выполнения по которым приходятся на 2012 год.



На балансовом счете № 60310 в сумме 2 987 тыс. руб. Отражен налог на добавленную стоимость по расходам будущих периодов.

На балансовом счете № 60302 в сумме 4 218 тыс. руб. переплата по налогам на прибыль.

На балансовом счете № 60308 в сумме 91 тыс. руб. средства, полученные под отчет со сроком авансового отчета в январе 2012 года.

- Кредиторская задолженность:

На балансовом счете № 60301 в сумме 2 132 тыс. руб. обязательства Банка перед бюджетом. Данная задолженность не является просроченной, оплата в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством.

На балансовом счете № 60309 в сумме 161 тыс. руб. обязательства Банка перед бюджетом по НДС. Данная задолженность не является просроченной, оплата в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством.

На балансовом счете № 60311 в сумме 688 тыс. руб. обязательства Банка перед контрагентами по выполненным в 2011 году услугам, документы по которым поступили в Банк в 2012 году.

На балансовом счете № 60320 в сумме 17 тыс. руб. расчеты с акционерами по начисленным, но не полученными акционерами дивидендам.

На балансовом счете № 60322 в сумме 4 017 тыс. руб. обязательства Банка перед ГК «Агентство по страхованию вкладов» за 4 квартал 2011 года, срок оплаты 25 января 2012 года.

В годовом отчете остатки отражены с учетом событий после отчетной даты.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой банка.

Банк принял все необходимые меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» 3 393 тыс. руб.

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие.

- начисления по налогам и сборам за отчетный год;
- обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете;



- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Председатель Правления

М. В. Чернуха

Главный бухгалтер

О. М. Петрова



21 июня 2012 года



