

Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

Открытого акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва»

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Флора-Москва»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002; зарегистрировано Банком России 19.10.1990 № 533.

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО КБ «Флора-Москва» за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской 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 «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными 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 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 условиям задания аудиторских процедур.

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 кредитной организации ОАО КБ «Флора-Москва» 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 и переоценки основных средств, произведенной на 01 января 2012 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО КБ «Флора-Москва» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

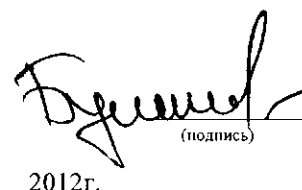
Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 4
от 10 января 2012г.




(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20701029341 ;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок


(подпись)
«03» января 2012г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

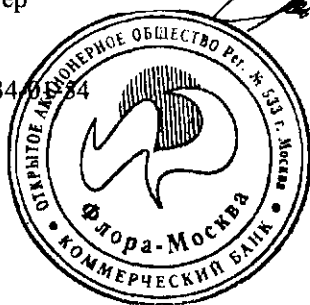
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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	70611	53222
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46346	41200
2.1	Обязательные резервы	29030	10558
3	Средства в кредитных организациях	139336	124127
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4788	2301
5	Чистая ссудная задолженность	877394	646797
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34565	36431
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249623	243771
9	Прочие активы	2494	11506
10	Всего активов	1425157	1159355
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	41	50041
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	984632	621030
13.1	Вклады физических лиц	347042	199275
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5214	40214
16	Прочие обязательства	10563	14562
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	229	2329

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	1000679	728176
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	155000	155000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	23265	23265
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-3573	-1681
24	Переоценка основных средств	204619	203390
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34205	34111
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10962	17094
27	Всего источников собственных средств	424478	431179
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	158989	144661
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2964	2909
30	Условные обязательства некредитного характера	344	0

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495)234-8484
«03» мая 2012 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (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:	75913	79864
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4753	1216
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	68714	76051
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2446	2597
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24217	19507
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1036	4461
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	22936	13308
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	245	1738
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51696	60357
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:	3997	8659
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	123	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	55693	69016
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1446	867
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-105	166
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9925	-2023
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5590	6661
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	46	71
12	Комиссионные доходы	10835	9666
13	Комиссионные расходы	2973	2041
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	11

	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1873	-1679
17	Прочие операционные доходы	33910	31660
18	Чистые доходы (расходы)	113348	112375
19	Операционные расходы	90803	82820
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22545	29555
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11583	12461
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10962	17094
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	10962	17094

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 811-01-54
«03» мая 2012



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2012 г.**

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (-) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	424752	-1504	423248
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155000	0	155000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155000	0	155000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23265	0	23265
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	43097	-1504	41593
1.5.1.	прошлых лет	34111	94	34205
1.5.2.	отчетного года	8986	-1598	7388
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
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)	45.0	X	39.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	20583	-5869	14714

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18199	-3997	14202
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	55	228	283
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2329	-2100	229
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 79824, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 43177;
- 1.2. изменения качества ссуд 28044;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 32;
- 1.4. иных причин 8571.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83821, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 30424;
- 2.3. изменения качества ссуд 47503;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 29;
- 2.5. иных причин 5865.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 214-01-54
«03» мая 2012 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер 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)	10.0	39.8		45.0	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	36.9		50.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	98.9		88.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	44.4		28.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	16.6	Максимальное	14.8
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	114.2		102.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	

9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0
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 (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 284-01-64
«03» мая 2012 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"
ОАО КБ "Флора-Москва"

Почтовый адрес 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 4, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер 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:	12129	-1278
1.1.1	Проценты полученные	75874	79861
1.1.2	Проценты уплаченные	-24221	-22955
1.1.3	Комиссии полученные	10835	9666
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2973	-2041
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	222	247
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9925	-2023
1.1.8	Прочие операционные доходы	43794	21636
1.1.9	Операционные расходы	-87970	-76019
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13357	-9650
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	28092	-94965
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-18472	-2979
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4155	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	-226722	-238873

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1183	12688
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-50000	-40144
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	363602	193019
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-35000	-19080
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22	404
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	40221	-96243
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»	-21	1767
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-103	177
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	-9670	-1275
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	255	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-9539	669
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-17000	-8600
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-17000	-8600
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5590	6661
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19272	-97513
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	207991	305504
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	227263	207991

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 234-0154
«03» мая 2012 г.



Шутко С.Н.
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.

Пояснительная записка к годовому отчету за 2011 год ОАО КБ «Флора-Москва»

При подготовке и составлении годового отчета за 2011 год ОАО КБ «Флора-Москва» (далее Банк) руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Указанием Банка России от 08 октября 2008 № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" с последующими изменениями и дополнениями, Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Банк зарегистрирован по адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская д. 4 стр. 3.

Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств, не имеет дополнительных офисов и иных обособленных подразделений.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным Банком РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте,
- Лицензия, выданная Центральным Банком РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц),
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Основными направлениями деятельности Банка за 2011 год являлись:

- кредитование юридических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- потребительское кредитование физических лиц;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание;
- расчеты, в том числе с использованием банковских карт;
- операции с иностранной валютой;
- операции с финансовыми инструментами;
- операции с собственными векселями;

- предоставление в аренду недвижимости;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

Банк является участником в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 28.11.2005 года.

В 2011 году Банк, являясь участником банковского сектора, действовал в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России. Снижение в 2009 - 2010 годах процентных ставок по операциям Банка России и реализованный ранее комплекс антикризисных мер сформировали благоприятные условия для функционирования банковского сектора и относительно устойчивого повышения кредитной активности банков, соответствующего темпам восстановления и развития экономической активности.

Принимая во внимание сложившийся к началу текущего года высокий уровень инфляции, а также неустойчивую ситуацию на глобальных товарных и финансовых рынках, Банк оказался в условиях поэтапного повышения Центральным Банком РФ процентных ставок по своим операциям, а также увеличения нормативов обязательных резервов, что в ближайшей перспективе может повлечь повышение процентных ставок по привлекаемым банком депозитам, а также удорожание размещаемых кредитных ресурсов.

В целях поддержания финансовой стабильности Банк уделяет повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых Банком рисков. Одним из основных инструментов реализации этих задач послужит внедрение и развитие риск - ориентированных подходов при осуществлении внутреннего контроля, рекомендуемых Центральным Банком РФ.

Банк не имеет рейтинга международного и российского рейтингового агентства.

В соответствии со стратегией развития на 2011-2013 г.г. Банк придерживается политики сохранения достигнутого уровня активности в занимаемой нише банковского сектора и консервативного подхода к принятию дополнительных кредитных рисков.

Основные цели и задачи Банка полностью отвечают целям и задачам, стоящим перед банковским сектором страны, а именно:

- усиление защиты интересов инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка и укрепление доверия к работе банковского сектора со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
- повышение эффективности осуществляемой Банком деятельности по аккумулированию денежных средств населения и юридических лиц и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности Банка, обеспечение транспарентности его деятельности;
- повышение уровня достаточности собственного капитала, достижение более высоких финансовых результатов;
- предотвращение использования Банка в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем).

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата:

- кредитование юридических лиц, в том числе предоставление банковских гарантий;
- потребительское кредитование физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием банковских карт;
- предоставление в аренду недвижимости;

- привлечение депозитов физических и юридических лиц.

В течение 2011 года существенных изменений в деятельности Банка не происходило, тенденции к изменению финансовой устойчивости и политики (стратегии) банка за отчетный год отсутствовали.

Состав Наблюдательного Совета Банка

Председатель Совета	Васильев Сергей Александрович
Член совета	Ребгун Эдуард Константинович
Член совета	Яшукова Любовь Николаевна
Член совета	Шутко Сергей Николаевич
Член совета	Гусев Владимир Сергеевич
Член совета	Козак Василий Николаевич
Член совета	Кирилюк Владимир Николаевич

В течение 2011 года изменений в составе Наблюдательного Совета не происходило.

Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка в течение отчетного года: Кирилюк Владимир Николаевич - 10%.

Правление Банка

Председатель Правления Банка	Шутко Сергей Николаевич
Заместитель Председателя Правления Банка	Васянин Валерий Иванович
Главный Бухгалтер. Член Правления	Новикова Елена Владимировна
Начальник Юридического Управления.	Огнева Лидия Александровна
Член Правления	

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

В 2011 году наблюдался процесс последовательного развития Банка.

Основные финансовые показатели за 2011 год имеют положительную динамику.

Валюта баланса, на конец 2011 года составила 1 425 157 тыс. руб., что на 23% больше уровня прошлого года (на конец 2010 года этот показатель составил 1 159 355 тыс. руб.).

Наблюдается рост клиентской базы, в том числе по состоянию на 01 января 2012 года остатки на расчетных и текущих счетах клиентов (кроме кредитных организаций), а также депозиты юридических и физических лиц составили 984 632 тыс. рублей, что на 58,5% больше по сравнению с остатками на 01 января 2011 года.

По итогам 2011 года прибыль Банка до налогообложения составила 22545 тыс. руб., после налогообложения – 10962 тыс. руб.

Процентные доходы составили 75913 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 3951 тыс. руб. или 4,9 %). Наибольший доход получен от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 68714 тыс. руб. или 90,5 % от общей суммы полученного процентного дохода (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 7337 тыс. руб. или на 9,6 %).

Проценты уплаченные и аналогичные расходы составили 24217 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 4710 тыс. руб. или на 24,2%). Основная статья процентных расходов: проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов некредитных организаций – 23972 тыс.руб.

(увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 6203 тыс. руб.), выпущенным долговым обязательствам - 245 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1493 тыс.руб.).

Комиссионные доходы составили 10835 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1169 тыс. руб. или на 12,1%), из которых:

- по расчетным и кассовым операциям 10428 тыс. руб.;
- по другим операциям (пластиковым картам и пр.) 407 тыс. руб.

Комиссионные расходы составили 2973 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим периодом на 932 тыс. руб., или на 45,7%). Основные статьи: комиссия, уплаченная по расчетным операциям - 2530 тыс. руб.; за проведение операций с валютными ценностями - 336 тыс. руб.; другие расходы - 107 тыс. руб.

Среди операционных расходов в сумме 90803 тыс.руб. наиболее существенными статьями явились:

- расходы на содержание персонала - 65271 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием - 9445 тыс. руб.;
- расходы по охране - 3246 тыс. руб.;
- амортизация основных средств и нематериальных активов - 5047 тыс.руб.;
- почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи - 5092 тыс. руб.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка, подтверждают эффективность и перспективность проводимой политики и позволяет Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

Активы Банка на 01.01.2012 г. выросли по сравнению с данными на 01.01.2011 г. на 23%. Сумма высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Банке России и средства в других кредитных организациях) в структуре активов банка на отчетную дату составила 256293 тыс. руб.

Другие активы распределились следующим образом: вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 4788 тыс. руб.; ссудная задолженность в сумме 877394 тыс. руб.; вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, в сумме 34565 тыс. руб.; основные средства в сумме 249623 тыс. руб.

С учетом установленного уровня существенности (5% и выше от активов и, соответственно, обязательств), страновая концентрация по всем направлениям деятельности Банка сосредоточена в Российской Федерации.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1083012	1300927
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	1024020	1220964
2.1	по видам экономической деятельности:	759497	1053590
2.1.5	строительство, из них:	249760	460057
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	5000
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	158738	211396
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	346092	377601
2.1.9	прочие виды деятельности	4907	4536
2.2	на завершение расчетов	264523	167374
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	692167	1165964
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе	58992	79963
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	1800

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

Для коллегиального принятия решений по осуществляемым Банком активным операциям с целью оптимизации принимаемых рисков, перераспределения потоков активных операций, осуществления кредитно-инвестиционной политики в Банке функционирует Кредитный комитет. Заседания проводятся на регулярной основе, с периодичностью 1 раз в неделю, а также по мере необходимости принятия решения, входящего в компетенцию Кредитного комитета.

В целях ограничения кредитного риска на этапе предоставления кредита Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к потенциальным заемщикам.

В целях оценки кредитного риска в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, в том числе Положения ЦБР №254-П, кредитным отделом Банка совместно с отделом по управлению банковскими рисками формируются профессиональные суждения об уровне кредитного риска, основанные на анализе финансового положения заемщика, обслуживания долга, признаков реальной деятельности заемщика, кредитной истории и иных факторов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем принятия Банком обеспечения выполнения заемщиками своих обязательств, такого как залоги вещей, прав и поручительства третьих лиц.

Результаты мониторинга кредитного риска рассматриваются Кредитным комитетом Банка.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- контроль платежной позиции банка, прогнозирование потоков платежей;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и лимитов дефицита/избытка ликвидности на соответствие требованиям внутренних нормативных документов;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах.

В процессе управления риском ликвидности участвуют Казначейство, Управление бухгалтерского учета и отчетности, отдел по управлению банковскими рисками.

по состоянию на 01 января 2012 года

19

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя процентный и фондовый риски.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Значение рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	01.01.2011	01.01.2012
Процентный риск, тыс. руб.	1130	841
Фондовый риск, тыс. руб.	476	685
Валютный риск, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	16060	15258
Стоимость торгового портфеля, тыс. руб.	38730	39353
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %	41.47	38.77
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	424752	423248
Установленный лимит, % от размера собственных средств (капитала): Процентный риск	0.5	0.5

Фондовый риск	0.4	0.5
Валютный риск	1.0	1.0
Рыночный риск	6.0	-
Оценка удовл. / неудовл.	удовл.	удовл.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- установление и контроль за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков;
- расчет фактической средней процентной маржи и оценка необходимости изменения процентной политики Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах

тыс. руб.

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 по категориям качества				
			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
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе	1037115	669931	314708	20930	0	31546	0	28157	0	500	43185	14312	14312	2892	4745	0	6675
1.1	корреспондентские счета	137404	137404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе	874031	506958	314707	20930	0	31436	0	28157	0	500	43075	14202	14202	2892	4745	0	6565
1.3	вложения в ценные бумаги	24	0	0	0	0	24	0	0	0	0	24	24	24	0	0	0	24
1.9	Прочие требования	25586	25500	0	0	0	86	0	0	0	0	86	86	86	0	0	0	86
1.10	Требования по получению процентных доходов	70	69	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы всего	149748	53874	44509	20430	0	30935	0	28157	0	0	41698	10571	10571	11	4495	0	6065

Сведения о реструктурированных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1037115	790001
1.1	Реструктурированные активы, всего:		
	Сумма	149748	96010
	доля в общей сумме активов, %	14.44	12.15
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	105059	179
1.1.2	при снижении процентной ставки	20816	95831
1.1.3	при увеличении суммы основного долга	23873	0
2	Ссуды всего, в том числе:	874031	640698
2.1	Реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	149748	96010
	доля в общей сумме ссуд, %	17.13	14.99
	в том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	105059	179
2.1.2	при снижении процентной ставки	20816	95831
2.1.3	при увеличении суммы основного долга	23873	0

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами не раскрывается, в связи с их несущественностью (менее 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У.

Сведения о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 года

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.

№ стр.	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	62401	218	186	186
1.1	со сроком более 1 года	340	3	1	1
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	20005	800	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства всего, в том числе:	2964	43	43	43
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

Условные обязательства некредитного характера

тыс. руб.

Номер строки	Виды условных обязательств некредитного характера	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
1	Судебные разбирательства	0	0
2	Другие условные обязательства	173	173

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива и срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2012 г. отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Номер строки	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	14976	14785
1.1	оплата труда	7890	8414
2	краткосрочные вознаграждения	7086	6371

Численность персонала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Списочная численность персонала, в том числе:	61	59
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	8

В мае 2011 года акционерам были выплачены дивиденды, объявленные на собрании акционеров по итогам 2010 года в размере 17 000 тыс. руб. Всего по итогам 2011 года планируется выплатить дивидендов в размере 10 900 тыс. руб. от чистой прибыли Банка.

Прекращения деятельности в 2011 году не было.

Базовая прибыль на акцию в 2011 году составила 0,07 руб. Основания, указанные в п.9 раздела III Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000г. №29н, для расчета разводненной прибыли (убытка) на акцию у Банка отсутствуют.

Банком разработаны и утверждены Учетная политика в целях бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных документов, применяемых для оформления операций, порядок проведения отдельных учетных операций, порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, а также другие порядки, регламентирующие отражение в учете операций, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на выгодных условиях;

- отражение доходов и расходов 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;

- постоянство правил бухгалтерского учета - Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой - отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость - отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной участниками;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе, бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям.

Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

По состоянию на 01 января 2012 года была произведена переоценка зданий Банка оценочной компанией ООО «Консалт про оценка».

С учетом положений, установленных законодательством РФ, лимит стоимости предметов на дату приобретения для принятия к учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 40 000 рублей (без учета НДС).

Предметы стоимостью 40 000 рублей и ниже, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов. С целью контроля за наличием находящего в эксплуатации имущества стоимостью от 2000 рублей до 40 000 рублей включительно его учет ведется в книгах, журналах, карточках. Предметы стоимостью ниже 2000 рублей учитываются внесистемно.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Ценные бумаги, стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются и относятся на счета дополнительного капитала. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на

учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Правилами ведения учета депозитарных операций в кредитных организациях в РФ" Центрального Банка России от 25.07.1996г. №44 .

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

В Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка по счетам бухгалтерского учета по методу «начисления».

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы осуществляется ежеквартально. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов - на отчетный период, в той части, которая относится к отчетному периоду.

Нереализованные курсовые разницы возникают в процессе ежедневной переоценки статей баланса в связи с изменением курса Банка России и отражаются на отдельных лицевых счетах по статьям доходов и расходов.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, действующему на день получения доходов.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания участников Банка.

В 2011 году Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

По состоянию на 01 января 2012 г., согласно приказа по Банку, проведена ревизия кассы. По результатам ревизии расхождений не выявлено, излишков и недостач не обнаружено.

Также, по состоянию на 01 ноября 2011 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами. Недостач и просчетов не обнаружено. Результаты инвентаризации оформлены актами.

По состоянию на 01 января 2012г. на основании выписок, полученных из ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Остатки полностью соответствуют полученным данным, расхождений не обнаружено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2012 года - расхождений не выявлено.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2012 г. числится дебиторская задолженность (счета 60312,60314) в размере 773 тыс. рублей, в том числе:

- сроком до 30 дней - 442 тыс. руб.;
- сроком от 31 дней - 331 тыс.руб.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2012 г. числится прочая дебиторская задолженность (счета 47404,47423,47427) в размере 19122 тыс. рублей, в том числе:

- на счете 47404 расчеты с АКБ «Национальный Клиринговый Центр» сроком до востребования - 17565 тыс. руб.;
- на счете 47423 "Требования по прочим операциям" сроком до востребования в сумме 1487 тыс. руб., в том числе: расчеты с WESTERN UNION - 163 тыс. руб.; расчеты с АКБ «Национальный клиринговый Центр» (компенсационные взносы) – 1324 тыс. руб.
- на счете 47427 «Требования по получению процентов» сроком до 30 дней – 70 тыс. руб.

Остатки подтверждены актами сверки расчетов. В результате сверки расчетов расхождений не выявлено.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

Банком проведена выверка картотек NN 1, 2 к расчетным документам клиентов, учитываемым на внебалансовых счетах NN 90901, 90902.

По состоянию на 01 января 2012 года остаток на балансовом счете 47416 составляет 99456,38 руб., в том числе: 36365,24 руб. от 26.12.2011 года - неверное наименование получателя; 7733,72 руб. от 27.12.2011 года - неверный ИНН получателя; 15357,42 руб. от 28.12.2011 года - неверный ИНН получателя; 40000,00 руб. от 30.12.2011 года - счет получателя закрыт.

По состоянию на 01 января 2012г. в Банке открыто:

- счетов юридических лиц некредитных организаций, включая ИП, всего – 1573, в том числе расчетных, текущих: в рублях – 1149, в иностранной валюте – 424;

- счетов нерезидентов в рублях – 1, в иностранной валюте –1;
- депозитных счетов юридических лиц – 1.

Удельный вес остатков средств, числящихся на расчетных, текущих счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в объеме таких средств составляет 90% в рублях и 98% в иностранной валюте. Банк продолжает работу по подтверждению остатков.

По счетам клиентов, за исключением физических лиц, открытых в валюте РФ и иностранных валютах выданы или оправлены по системе "Банк-Клиент" выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01 января 2012 г. и требования подтверждения этих остатков.

В период составления годового отчета Банк не принимал решения о реорганизации, об эмиссии акций и иных ценных бумаг, не проводил крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не было существенного снижения стоимости инвестиций и основных средств, прекращения существенной части основной деятельности, не принимались решения о выплате дивидендов, не проводились сделки с собственными обыкновенными акциями, не было принятия существенных договорных или условных обязательств, пожаров и стихийных бедствий, отсутствовали судебные разбирательства, непрогнозируемых изменений курсов валют и действий государственной власти не происходило.

Следует отметить, что при составлении Учетной политики на 2011 год для определения критериев существенности событий после отчетной даты приняты критерии существенности относительно отдельных показателей баланса и финансовых результатов деятельности:

- Капитал банка	5,0%
- Валюта баланса (активы, обязательства)	2,0%
- Прибыль до налогообложения	5,0%
- Доходы банка	2,0%
- Расходы банка	2,0%
- Внебалансовые обязательства	2,0%

К событиям после отчетной даты (СПОД), подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отраженным в сводной оборотной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение 14 к Положению 302-П), относится перенос в первый рабочий день остатков, отраженных на счетах 706 на лицевые счета балансового счета 707.

В рамках составления годового бухгалтерского отчета в качестве СПОД до 28 марта 2012 года отражались:

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 года;
- доначисление и корректировка налогов за 2011 год;
- задолженность, образовавшаяся в 2011 году, которая относится к отчетному году, но первичные документы по которой получены в 2012 году;
- задолженность, образовавшаяся в 2012 году до даты формирования годового отчета, но относящаяся к 2011 году;
- начисленные проценты к получению по ссудной задолженности;
- корректировка начисленных процентов по депозитам клиентов в связи с досрочным расторжением договора;
- выявленные ошибки;
- иные корректирующие события.

В результате проведенных корректировок СПОД прибыль после налогообложения уменьшилась на 943 тыс. рублей и составила 10962 тыс. руб.

Неприменение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения
имущественного и финансового положения, отсутствует.

Пояснительная записка не публикуется.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шутко С.Н.

Новикова Е.В.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

34
Масштаб документа лист ..

Генеральный директор
ООО «Альб-Аудит»

[Signature] Серебряков П.А.

г. Москва от «*05*» *июня* 2012 г.

