

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 ГОД
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение к пояснительной записке
2. Информация о Банке.
 - 2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях Банка
 - 2.2. Информация о банковской группе
 - 2.3. Данные об основных видах деятельности Банка
 - 2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка
 - 2.5. Информация о перспективах развития Банка
 - 2.6. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата. Информация об операциях, проводимых в различных географических регионах.
 - 2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.
 - 2.8. Информация о составе Совета директоров
 - 2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа
3. Существенная информация о финансовом положении Банка
 - 3.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков.
 - 3.2. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами
 - 3.3. Существующие и потенциальные иски против Банка
 - 3.4. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу
 - 3.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы
4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год
 - 4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год
 - 4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год
5. Операции кредитования
6. Расчетно-кассовое обслуживание и комиссионные вознаграждения
7. Реализация пакета ценных бумаг
8. Реализация прав требований по кредитным договорам
9. Прочие операции
10. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса
 - 10.1. Оценка имущества Банка.
 - 10.2. Оценка ценных бумаг.
 - 10.3. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам
 - 10.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)
 - 10.5. Учет доходов и расходов
11. Краткие сведения о результатах инвентаризации баланса.
12. Подтверждение остатков.
13. Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года.
14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.
16. О событиях после отчетной даты.

1. Введение к пояснительной записке

Настоящая Пояснительная записка:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У. При этом учтены требования новой редакции п. 4.6., которые изложены в Указании Банка России № 2519-У и обязательны к применению, начиная с годового отчета за 2011 год;
- Входит в состав годового отчета ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ за 2011 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты.

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

2. Информация о кредитной организации.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ работает на основании лицензий Банка России от 02.09.2009 года. Запись о регистрации за номером 1083700000471 внесена в единый государственный реестр 07.07.2008 года

ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ является правопреемником Коммерческого банка «Ивановские ситцы» созданного по решению учредителей от 11.05.1992 года и зарегистрирован в Центральном банке РФ 07.07.1992 г., регистрационный номер 1949. В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20.10.1997 года изменено наименование банка на ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью.

ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью был преобразован в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» (решение единственного участника ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» № 35 от 26.02.2008 г.).

ЗАО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» стал правопреемником ИВАНОВСКОГО ОБЛАСТНОГО БАНКА – общества с ограниченной ответственностью по всем его правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

19 августа 2009 года были внесены изменения в Устав ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» на основании решения единственного акционера Банка (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») №4 от 08.07.2009г., связанные с переименование банка на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, что подтверждается внесенной записью в единый государственный реестр 19.08.2009 г.

Банк зарегистрирован по адресу:

153022, Россия, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.83.

Фактический адрес ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ:

153022, Россия, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д.83.

2.1. Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет Представительство в г. Москва и 31 кредитно-кассовый офис на территории 27 субъектов Российской Федерации в Центральном, Южном, Приволжском, Сибирском, Северо-Западном, Уральском и Дальневосточном Федеральных округах.

В отчетном году было закрыто 3 кредитно – кассовых офисов и открыто 7.

Закрытие офисов обусловлено низкими объемами продаж банковских продуктов, нерентабельностью и отсутствием экономической целесообразности.

Открытие новых обособленных подразделений в 2011 году связано с расширением бизнеса.

2.2. Информация о банковской группе

С 1 декабря 2006 года единственным владельцем Банка является АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРОБИЗНЕСБАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК») являющийся материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 годов:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций принадлежащих ОАО АКБ «Пробизнесбанк»		Вид деятельности
		31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года	
ОАО АКБ «ВУЗ-банк» г. Екатеринбург	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» г. Саратов	Российская Федерация	98.75%	98.75%	Коммерческий банк
ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ г. Иваново	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ОАО «Газэнергобанк» г. Калуга	Российская Федерация	99.99%	99.99%	Коммерческий банк
ОАО «Банк24.ру» г. Екатеринбург	Российская Федерация	98.76%	99.53%	Коммерческий банк
ОАО «Банк Пойдем!» г. Новосибирск	Российская Федерация	97.10%	97.10%	Коммерческий банк

2.3. Данные об основных видах деятельности кредитной организации

Приоритетным направлением деятельности Банка является обслуживание физических лиц. Банком разработан ряд кредитных продуктов для работников бюджетной сферы и пенсионеров. Для физических лиц предлагается несколько видов вкладов, осуществляется перевод денежных средств по поручению клиентов и кассовое обслуживание.

Банк также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты.

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических юридических и лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)

Банк является участником системы страхования вкладов. Запись о внесении Банка в единый реестр банков-участников была сделана 2 декабря 2004 года за номером № 261.

2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации в 7 Федеральных округах. Основным сегментом деятельности банка является розничный бизнес – кредитование физических лиц – сотрудников организаций, получающих финансирование из федерального бюджета, бюджета субъекта федерации или местного бюджета. Деятельность ведется в 28 субъектах Российской Федерации, в 20 из которых по оперативным данным Федерального Казначейства по итогам 2011 года консолидированный бюджет исполнен с дефицитом. Тем не менее, сектор, в котором работает Банк, отличается наибольшей стабильностью. По данным Федеральной службы государственной статистики просроченная задолженность по заработной плате из-за несвоевременного получения денежных средств на 01.01.2012г. в общем объеме регионов присутствия ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ незначительна и составляет 3,1% или 56,1 млн. рублей.

По данным Федеральной службы государственной статистики реальные доходы населения остались на уровне 2010 года. Развитие розничного банковского сектора в 2011 году характеризовалась опережающими темпами роста кредитования над темпами роста депозитов. Темп роста вкладов населения снизился в 1,5 раза, что нашло отражение на стоимости ресурсов на межбанковском рынке, от которого зависит ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

2.5 Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегия развития Банка до 2013 года направлена на реализацию главной стратегической цели Банка, состоящей в том, чтобы: **стать лидирующей кредитной организацией на рынке обслуживания работников бюджетной сферы** в качестве одного из самых стабильных и конкурентоспособных Банков Российской Федерации.

Для достижения стратегической цели Банк по ключевым перспективам должен обеспечить достижение следующих целей:

В финансовой перспективе:

- Достичь требуемого уровня физического присутствия в регионах, обеспечивая плановый размер Рентабельности активов.
- Добиться уровня риска меньше, чем у конкурентов.
- Добиться опережения темпов роста доходов над темпами роста расходов с учетом реализации инвестиционных и инновационных проектов.

В клиентской перспективе:

- Обеспечить узнаваемость в регионах присутствия.
- Создать добавленную стоимость для клиентов.
- Выйти на требуемый уровень клиентского сервиса.

В процессной перспективе:

- Внедрить операционную модель управления, соответствующую параметрам качества, надежности, эффективности, которая соответствует операционной модели управления европейских банков.
- Внедрить модель управления кредитными рисками (в том числе внедрить процесс своевременной продажи проблемной задолженности специализированным агентствам).
- Внедрить систему планирования и бюджетирования, учета и анализа, отвечающую следующим основным принципам:
 - *своевременность* (управленческая отчетность должна формироваться в необходимых для принятия управленческих решений разрезах в течение 3 дней после формирования бухгалтерской отчетности);
 - *прозрачность* (каждый участник системы понимает, как достижение целевых значений влияет на результаты Банка и какой вклад он принес в фактический результат);
 - *интегрированность* – система охватывает всю вертикаль управления Банка, и связана с другими системами управления, в первую очередь со стратегическим управлением;
 - *гибкость* – система является гибкой и обеспечивает возможность самооптимизации;
 - *относительная стабильность* – система позволяет сравнивать результаты, достигнутые в предыдущих периодах;
 - *достоверность* – показатели, используемые для принятия управленческих решений, посчитаны на основании актуальных, достоверных данных;
 - *нацеленность на результат* – цели и контрольные показатели эффективности, позволяет оценивать вклад любого сотрудника Банка в достижении целей, стоящих перед Банком. Достижение целей сотрудником поощряется через систему мотивации и стимулирования.

2.6 Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата .

Информация об операциях, проводимых в различных географических регионах.

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В различных географических регионах Российской Федерации в точках физического присутствия Банк проводит операции по кредитованию физических лиц. Операции по привлечению денежных средств проводятся по месту нахождения головного офиса Банка.

2.7. Обзор существенных изменений и событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка.

К существенным событиям, произошедшим в 2011 году и оказавшим влияние на изменение финансового результата и структуру активов и пассивов, банк относит:

- увеличение кредитного портфеля до 2 млрд. рублей;
- Продажа портфеля ценных бумаг;
- Продажа кредитного портфеля по договорам цессии;
- Расторжение агентских договоров со страховыми компаниями.

2.8. Информация о составе Совета директоров

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Железняк Александр Дмитриевич**
Председатель Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Первый вице-президент – Председатель Правления ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Ломов Александр Владимирович**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Вице-Президент по финансам – заместитель Председателя Правления ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Фирсов Николай Николаевич**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Начальник Управления Правового Департамента ОАО АКБ Пробизнесбанк
- **Колотников Вадим Михайлович**
Член Совета директоров банка ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Председатель Правления ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
- **Алпатова Мария Александровна**
Член Совета директоров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Начальник юридического отдела ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Избраны годовым общим собранием акционеров ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ 27.04.2011 г.

В течение 2011 года произошли изменения в составе Совета директоров. Вместо Галицких Григория Александровича решением единственного участника № 9 от 27.04.2011г. в состав Совета директоров была избрана Алпатова Мария Александровна.

В течение отчетного года члены Совета директоров не владели акциями ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

2.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и составе коллегиального исполнительного органа

В соответствии с Уставом ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ единоличным исполнительным органом является Председатель Правления. С 13.08.2008 года Председателем Правления является Колотников Вадим Михайлович.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ входят:

- **Колотников Вадим Михайлович** - Председатель Правления
- **Фантин Андрей Борисович** - Первый Заместитель Председателя Правления
- **Быков Сергей Евгеньевич** - Заместитель Председателя Правления

В течение отчетного года члены Правления акциями ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ не владели.

3. Существенная информация о финансовом положении Банка

3.1 Краткий обзор направлений концентрации рисков.

В своей деятельности Банк подвергается воздействию значительных рисков, управление которыми является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка. Управление рисками и их минимизация традиционно является приоритетными задачами Банка.

Учитывая перечень и структуру операций, осуществляемых Банком в 2011 году, а также их объемы, Банком определены следующие виды рисков, наиболее характерные для Банка в отчетном году: кредитный риск; риск потери ликвидности; процентный риск, операционный риск. Другие виды рисков (рыночный риск; риск потери деловой репутации; правовой риск; стратегический риск) не оказывают значительного влияния на деятельность банка.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые составляют около 80 % рабочих активов.

Управление кредитным риском осуществляется следующими методами:

- оценка потенциального риска перед совершением сделки;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов кредитования;
- мониторинг и контроль кредитного риска

Оценка кредитного риска производится посредством оценки финансового состояния заемщика, анализа его кредитной истории и реализуется посредством системы принятия кредитных решений, установленных во внутренних документах Банка, утвержденных Правлением Банка.

В целях совершенствования принятия кредитных решений и снижения уровня риска в 2012 году в Банке будет внедрена скоринговая система оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, разрабатываемая совместно с бюро кредитных историй «Эквифакс Кредит Сервисиз».

Для каждого кредитного продукта определен лимит возможного кредитования. Система лимитов ограничивает также размер задолженности на одного заемщика.

В 2012 году будет продолжена работа по оптимизации технологического процесса предоставления кредита. В 2011 году начата работа по внедрению автоматизированных рабочих мест кредитных работников, в результате чего должна повыситься автоматизация всего кредитного процесса.

В 2011 году также была продолжена работа по совершенствованию процесса взыскания просроченной задолженности. Была выстроена работа с коллекторскими

агентствами, которая позволяет эффективно воздействовать на просроченную задолженность на ранних стадиях возникновения нарушений условий кредитного договора.

В Банке ежемесячно проводится комплексный анализ уровня кредитного риска и факторов, способствующих его возникновению. Результаты анализа обсуждаются на заседаниях специального созданного Правлением Банка Комитета по рискам ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.

Все предоставленные Банком кредиты являются потребительскими кредитами, предоставленными физическим лицам на неотложные нужды.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблицах:

Активы на 01.01.2012 г., тыс. рублей

Активы предоставленные

Продукт	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Сделки по приобретению (уступке) прав требования	Ссуды, предоставленные клиентам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Резервы на возможные потери	Итого
- непросроченные	114 879	133	1 826 008	23 932	7 391	25 060	1 947 283
- просроченные менее 30 дней	-	-	68 236	1 845	-	2 102	67 979
- просроченные более 30 и менее 90 дней	-	-	50 859	1 699	9	10 513	42 053
- просроченные более 90 и менее 180 дней	-	5	45 654	1 595	96	23 675	23 675
- просроченные более 180 дней	-	457	73 551	6 506	1 071	61 310	20 276
Всего	114 879	595	2 064 310	35 577	8 567	122 661	2 101 267

Активы на 01.01.2011 г., тыс. рублей

Активы предоставленные

Продукт	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Сделки по приобретению (уступке) прав требования	Ссуды, предоставленн ые клиентам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Резервы на возможные потери	Итого
- непросроченные	51 219	2 622	1 033 827	14 168	20 335	13 661	1 108 510
- просроченные менее 30 дней	0	47	29 671	967	0	921	29 765
- просроченные более 30 и менее 90 дней	0	57	15 036	515	5	3 122	12 490
- просроченные более 90 и менее 180 дней	0	0	9 599	334	140	5 100	4 972
- просроченные более 180 дней	0	596	8 335	1 409	538	8 261	2 617
Всего	51 219	3 322	1 096 468	17 392	21 017	31 065	1 158 354

Активы по состоянию на 01.01.2012 по категориям качества, тыс. рублей

	Активы по категориям качества					Итого активы
	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	114 879	-	-	-	-	114 879
Ссуды, предоставленные клиентам	4 213	1 883 836	57 055	45 659	74 142	2 064 905
в том числе просроченные	-	619	2 520	20 268	64 867	88 275
Резервы на возможные потери по ссудам	-	20 202	11 473	22 830	55 639	110 144
Требования по получению процентных доходов	42	25 735	1 699	1 595	6 507	35 578
в том числе просроченные	-	1 235	1 693	1 451	2 586	6 965
Резервы на возможные потери по процентным доходам	-	294	340	798	4 896	6 328
Прочие требования	470	3 425	321	841	3 510	8 567
в том числе просроченные	-	-	-	-	1 176	1 176
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	-	34	67	206	5 882	6 189
Всего активов за вычетом резервов на возможные потери	119 604	1 892 465	47 195	24 262	17 741	2 101 267

Активы по состоянию на 01.01.2011 по категориям качества, тыс. рублей

	Активы по категориям качества					Итого активы
	I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория	
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	51 219	0	0	0	0	51 219
Ссуды, предоставленные клиентам	10 283	1 052 507	18 336	9 599	9 064	1 099 790
в том числе просроченные	0	141	656	1 688	7 018	9 503
Резервы на возможные потери по ссудам	0	11 120	3 700	4 799	6 832	26 451
Требования по получению процентных доходов	102	15 033	515	334	1 409	17 392
в том числе просроченные	0	644	508	314	283	1 749
Резервы на возможные потери по процентным доходам	0	170	103	167	1 071	1 510
Прочие требования	10 880	4 971	2 255	583	2 328	21 017
в том числе просроченные	0	0	0	0	682	682
Резервы на возможные потери по прочим требованиям	0	50	1 054	126	1 873	3 103
Всего активов за вычетом резервов на возможные потери	72 484	1 061 172	16 249	5 423	3 026	1 158 354

Ниже представлено изменение в резервах на возможные потери за 2011 г.:

Изменение резервов на возможные потери за 2011 год (тыс. руб.)

Продукт	По сделкам по приобретению (уступке) прав требования	По ссудам предоставленным клиентам	По требованиям по получению процентных доходов	По прочим требованиям	Итого
Остаток на 01.01.2011	618	25 833	1 511	3 103	31 065
Доначислено (списано) в течении периода	-140	83 833	4 817	3 086	91 596
Остаток на 01.01.2012	478	109 666	6 328	6 189	122 661

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банком на ежедневной основе проводится оценка соответствия фактических значений нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении денежных средств предельным значениям нормативов, установленных Банком России.

В отчетном периоде банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2012 г.

тыс. руб.

	До востребован ия до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочено	Без срока	Итого
АКТИВЫ:									
Денежные средства	212 105	-	-	-	-	-	-	14 045	226 150
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	41 434	-	-	-	-	-	41 434
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, с учетом начисленных процентных доходов	65 116	58 397	65 737	171 981	568 592	1 020 162	34 043	-	1 984 029
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	123 317	123 317
Прочие активы	-	5 513	-	5 767	-	-	-	-	11 280
ВСЕГО АКТИВЫ	277 221	63 910	107 171	177 748	568 592	1 020 162	34 043	137 362	2 386 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	31 611	240 000	-	-	1 280 000	-	-	-	1 551 611
Средства клиентов, с учетом начисленных процентов	78 709	51 281	11 085	371 134	13 534	-	-	-	525 743
Прочие обязательства	25 246	-	-	-	-	-	-	-	25 246
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	135 566	291 281	11 085	371 134	1 293 534	-	-	-	2 102 600
Избыток (дефицит) ликвидности	141 655	- 227 371	96 087	- 193 386	- 724 942	1 020 162	34 043	137 362	283 610
Накопленный избыток (дефицит) ликвидности	141 655	- 85 716	10 371	- 183 015	- 907 957	112 205	146 248	283 610	567 221

ПОЗИЦИЯ ПО ЛИКВИДНОСТИ на 01.01.2011 г.									тыс. руб.
	До востребова ния до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочено	Без срока	Итого
АКТИВЫ:									
Денежные средства	114 175	-	-	-	-	-	-	3 886	118 061
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57 000	-	-	-	-	-	57 000
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, с учетом начисленных процентных доходов	29 723	46 128	32 652	69 709	312 043	594 023	4 941	-	1 089 220
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	126 417	126 417
Прочие активы	-	-	19 565	-	-	-	-	-	19 565
ВСЕГО АКТИВЫ	143 898	46 128	109 217	69 709	312 043	594 023	4 941	130 303	1 410 263
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	10 341	20 000	-	220 000	620 000	-	-	-	870 341
Средства клиентов, с учетом начисленных процентов	55 656	29 941	79 442	79 789	9 705	-	-	-	254 533
Прочие обязательства	29 898	-	-	-	-	-	-	-	29 898
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	95 895	49 941	79 442	299 789	629 705	-	-	-	1 154 772
Избыток (дефицит) ликвидности	48 003	- 3 813	29 775	- 230 079	- 317 661	594 023	4 941	130 303	255 491
Накопленный избыток (дефицит) ликвидности	48 003	44 190	73 965	- 156 114	- 473 776	120 247	125 188	255 491	510 982

В течение 2011 года Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов и других привлеченных средств клиентов.

Процентный риск

Процентный риск - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок. Это опасность потерь в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых Банком по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Процентная политика банка заключается в регулировании процентных ставок по всем кредитным операциям с целью поддержания необходимой доходной части банка, учитывая динамику сопоставимых рыночных ставок, а также стоимость ресурсов банка, и уровень операционных расходов. При этом следует учитывать, что процентная ставка должна способствовать регулированию структуры кредитов банка по срокам размещения, принимаемым рискам.

Процесс управления процентным риском строится на определении стоимости ресурсов и уровня операционных расходов банка.

Процентная политика основывается на поддержании необходимой рентабельности активных операций. В целях управления процентным риском Правление банка утверждает внутренние казначейские ставки для активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Размещение ресурсов ниже утвержденных внутренних казначейских ставок не допускается. Привлечение ресурсов выше утвержденных внутренних казначейских ставок не допускается.

Операционный риск

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

Правовой риск и риск нормативно-правового несоответствия являются подкатегориями операционного риска и представляют собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения или несоблюдения требований законодательства, инструкций, положений, соглашений и предписаний или этических стандартов.

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

Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В 2012 году Банком планируется внедрение системы управления операционным риском, основанной на накоплении статистических данных и установления оценочных показателей вероятности наступления события с целью повышения эффективности управления риском.

3.2 Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные стороны – это юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых такая организация способна оказывать влияние.

Связанными лицами могут являться:

- юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей отчетность.

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов; передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств; другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена далее:

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК», ОАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», ОАО «Газэнергобанк», ОАО «Банк Пойдем».

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Счета типа «Ностро»	114 879			114 879
Кредиты предоставленные		4 684		4 684
Прочие активы	470			470
Резервы под обесценение		(682)		(682)
Счета типа «Лоро»	31 611			31 611
Кредиты и депозиты	1 520 000	8 635	2 254	1 530 889

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(тыс. руб.)

	Материнская организация	ОАО АКБ Экспресс-волга	ОАО Газэнергобанк	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы				1 212	-	1 212
Процентные расходы	24 471	13 345	66 181	675	197	104 869
Всего доходов за минусом расходов	24 471	13 345	66 181	1 887	197	106 081

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Счета типа «Ностро»	51 219			51 219
Кредиты предоставленные (контрактные ставки: от 14% до 17,2%)		5 125	133	5 258
Прочие активы	258			258
Резервы под обесценение		(700)		(700)
Счета типа «Лоро»	10 341			10 341
Кредиты и депозиты (контрактные ставки: от 4,3% до 12%)	860 000	3 585	1 773	865 358

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

(тыс. руб.)

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы		439	1,51	2,21
Процентные расходы	27 724	(26)	(81)	(27,83)
Прочие расходы	4,12			4,12
Всего доходов за минусом расходов	(23,60)	413	1,43	(21,50)

3.3. Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы на балансе Банка не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разработало процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием Банк России.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

3.4. Информация о выплатах/вознаграждениях основному управленческому персоналу

В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления Банка.

Данными лицами являются:

- Члены Правления;
- Члены Совета Директоров;

Вознаграждение основному управленческому персоналу выплачивалось в виде заработной платы согласно штатному расписанию, дополнительных соглашений к трудовым договорам и других выплат в соответствии в Положением «Об оплате труда работникам».

Списочная численность персонал банка на 31 декабря 2011 года насчитывает 176 человек (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 142 человек), в том числе основного управленческого персонала – 3 человека (по состоянию на 31.12.2010г. – 3 человека).

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка включают в себя вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

В 2011 году выплата вознаграждения основному управленческому персоналу Банка составила 39 096 тыс. рублей. За 2010 год выплата составила 12 504 тыс. рублей.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

Рост выплат основному управленческому персоналу в 2011 году по сравнению с 2010 годом связан увеличением чистой прибыли банка в 6 раз – с 9 148 тыс. руб. (за 2009 год) до 53 969 тыс. руб. (за 2010 год), от величины которой зависит размер стимулирующего вознаграждения основного управленческого персонала.

Вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка представлены в виде таблицы:

	За 2011 год тыс. рублей	За 2010 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	35 103	9 890
Члены Правления	3 993	2 614
	39 096	12 504

3.5 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

По итогам 2011 года выплаты дивидендов по акциям не планируется. По итогам 2010 года чистая прибыль не распределялась.

4. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2011 год характеризуются следующими данными:

<i>Показатели</i>	<i>На 01.01.2012</i>	<i>На 01.01.2011</i>
Собственные средства (капитал) Банка	240 477	193 176
Прибыль Банка до налогообложения	54 215	79 524
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	28 119	53 969
Всего активов Банка	2 386 210	1 410 263

За 2011 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 48 134 тыс. руб. или на 10,11 % и составили 240 477 тыс. рублей. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли.

Прибыль банка до налогообложения за 2011 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 25 309 тыс. руб. и составила 54 215 тыс. рублей.

Прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль банка) за 2011 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 47,9 % или на 25 850 тыс. руб. и составила 28 119 тыс. рублей.

Валюта баланса увеличилась в 1,69 раза и по состоянию на 01.01.2012 составила 2 386 210 тыс. рублей.

4.1. Анализ доходов и расходов Банка за 2011 год

Агрегированный отчет о прибылях и убытках:

Процентные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	457 690	183 870
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	0	1 507
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	0	19
По кредитам предоставленным гражданам	450 455	180 584
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	7 235	1 756
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	4
Процентные расходы, всего, в том числе:	157 114	39 799
По полученным кредитам от кредитных организаций	103 997	27 724
По погашению и реализации приобретенных прав требования	24 847	0
По депозитам граждан России	20 255	10 458
По депозитам негосударственных финансовых организаций	7 996	1 605
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	19	12
Чистые процентные доходы (расходы)	300 576	144 071

Банк увеличил *чистый процентный доход* на 108,63%. Его объем в абсолютном выражении за 2011 год составил 300 576 тыс. руб.

Процентные доходы увеличились на 148,92 % или на 273 820 тыс. руб., за счет увеличения доходов по кредитованию физических лиц, и составили 457 690 тыс. рублей.

Главный фактор роста доходов – наращивание объемов кредитования. За 2011 год розничный кредитный портфель Банка составил 1976 млн. рублей, в 2010 году розничный кредитный портфель составил 1 087 млн. рублей). Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом вырос на 889 млн. рублей.

Процентные расходы банка увеличились на 294,77% или на 117 315 тыс. руб. главным образом за счет расходов по привлечению средств банков. Объем процентных расходов за 2011 год составил 157 114 тыс. рублей.

Наиболее значительно на 275,12% или на 76 273 тыс. руб. возросли процентные расходы по средствам банков, составив 103 997 тыс. рублей. Главный фактор роста –

привлечение в 2011 году дополнительного объема межбанковских кредитов у банков группы.

Процентные расходы по средствам физических лиц возросли на 41 042 тыс. руб., составив 53 117 тыс. руб. Рост расходов происходил на фоне неоднократного снижения банком процентных ставок по вкладам, и связан исключительно с увеличением объема привлеченных средств. Активность вкладчиков банков, в том числе и ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, в 2011 году была высокой. За год остаток вкладов в Банке увеличился на 67,70%, или на 125 709 тыс. рублей. В результате объем вкладов на 01.01.2012 года составил 311 400 тыс. рублей.

Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам	-89 619	-23 820
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	104 801	37 140
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-194 420	-60 960
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-3 136	-1 435
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	26 012	8 918
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-29 148	-10 353
Изменение резервов на возможные потери	-92 755	-25 255

Переоценка иностранной валюты

Переоценка иностранной валютой представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	33	39
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	30	44
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3	-5

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Доходы от операций с ценными бумагами	21 348	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	21 348	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	21 348	0

Чистый доход от операций с ценными бумагами за 2011 год составил 21 348 тыс. рублей. В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 2 436 шт. Согласно Учетной политике Банка для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется способ оценки по средней стоимости ценных бумаг. Стоимость реализованных ценных бумаг составила 15 566 тыс. рублей. Расчетная цена одной акции на дату реализации составила 15 153,40 рублей. Общая стоимость реализации по договору составила 36 914 тыс. руб.

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Комиссионные доходы	81 363	100 147
Комиссионные вознаграждения за подключение к программе страхования	78 550	97 185
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	2 316	2 378
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	497	584
Комиссионные расходы	1 199	853
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 174	851
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	24	0
Комиссионные сборы по другим операциям	1	2
Чистые комиссионные доходы (расходы)	80 164	99 294

Прочие доходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Прочие операционные доходы		
Операционные доходы от сдачи имущества в аренду	6 829	4 117
Прочие операционные доходы	1	0
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	48	94
Другие доходы отнесенные к прочим	1	6
Итого прочих операционных доходы	6 879	4 217

Прочие доходы в 2011 году увеличились на 63,13% или 2 662 тыс. руб., составив 6 879 тыс. рублей. Рост доходов связан с доходами от сдачи имущества в аренду.

Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	
	За 2011 год	За 2010 год
Операционные расходы	262 000	142 798
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	93 334	48 093
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	24 659	11 252
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	19 091	703
Расходы по рекламе	17 779	11 342
Расходы на служебные командировки	14 226	5 946
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	12 648	7 240
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	10 141	7 140
Другие расходы отнесенные к прочим	8 487	5 327
Амортизация, начисленная по основным средствам	8 074	6 766
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	3 136	1 304
Расходы по страхованию	1 626	1 527
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 530	1 619
Представительские расходы	564	331
Расходы по охране	552	1 196
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	508	689
Расходы по аудиту	420	378
Расходы по выбытию (реализации) имущества	412	0
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	297	235
Расходы по подготовке и переподготовка кадров	204	33
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	76	77
Расходы по публикации отчетности	64	66

Прочие операционные расходы	62	0
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	30	0
Судебные и арбитражные издержки	2	2
Расходы по оценке основных средств	0	306
Другие организационные и управленческие расходы	44 078	31 226

В составе других расходов учтены суммы вознаграждений по агентским договорам за 2011 год – 25 318 тыс. рублей, за 2010 год – 20 285 тыс. рублей.

Операционные расходы Банка возросли на 83,48% до 262 000 тыс. рублей. Статьи наиболее сильно повлиявшие на рост операционных расходов:

- расходы на содержание персонала, которые возросли за счет увеличения штатной численности Банка;
- административно-хозяйственных расходов, рост которых сопровождает развитие бизнеса Банка;
- отчисления в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

Налоги и сборы, относимые на расходы

	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период За 2011 год	За 2010 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	10 142	7 113
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	15 954	18 442
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	26 096	25 555

В 2011 году Банк получил финансовый результат меньше по сравнению с прошлым годом.

Прибыль банка до налогообложения за 2011 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 25 309 тыс. руб. и составила 54 215 млн. рублей.

Прибыль банка после налогообложения (чистая прибыль банка) за 2011 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 47,9 % или на 25 850 тыс. руб. и составила 28 119 тыс. рублей.

Капитал банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П, по состоянию на 01.01.2012 г. составил 240 477 млн. рублей. Уровень достаточности капитала составил 10,5%. По сравнению с предыдущей отчетной датой значение показателя снизилось на 4,4 процентных пунктов, что свидетельствует о наиболее эффективном использовании собственных средств.

4.2. Анализ активов и пассивов Банка за 2011 год

Активы Банка за 2011 год увеличились на 69,20%, составив 2 386 млн. рублей. Большая часть прироста связана с увеличением объема ссудной задолженности на 965,1 млн. руб.

Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства	10 750	11 383
Средства кредитных организаций в Банке России из них:	100 521	55 459
обязательные резервы на счетах в Банке России	14 045	3 886
Чистые средства в кредитных организациях	114 879	51 219

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 14 045 тыс. руб. на 31 декабря 2011 года и 3 886 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все денежные средства размещены на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» - 114 879 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты, предоставленные:	2 064 772	1 099 657
Физическим лицам на срок свыше 3 лет	1 565 896	858 978
Физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	364 577	227 019
Физическим лицам на срок от 181 дня до 1 года	45 562	968
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	462	3 189
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	88 275	9 503
Резервы под обесценение	-110 011	-26 318
Чистая ссудная задолженность	1 954 761	1 073 339

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 87,76% или 965 млн. рублей, составив на 01.01.2012 года 2 064 млн. рублей.

Резервы увеличились на 318%, составив 110 011 тыс. рублей.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря	31 декабря
	2011 года	2010 года
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 434	57 000

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи представляют собой на 01 января 2011 года 8 920 шт. обыкновенных акций ОАО «Банк Пойдем!» (ранее «Инвестиционный Городской Банк») номинальной стоимостью 100 руб. приобретенных 25 декабря 2009 года. Банк оценивает данные ценные бумаги по первоначальной стоимости.

В 2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг в количестве 2 436 шт. ОАО «Банк24.ру».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря	31 декабря
	2011 года	2010 года
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Основные средства	145 029	144 628
Запасные части, материалы, инвентарь и издания	4 131	4 583
Нематериальные активы	769	769
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	262	113
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-26 874	-23 676
Итого	123 317	126 417

Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря	31 декабря
	2011 года	2010 года
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Требования по получению процентов	24 555	14 493
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 498	10 175
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 965	1 749
Расчеты по налогам и сборам	5 513	235
Расчеты с прочими дебиторами	5 234	12 107
Расходы будущих периодов по другим операциям	834	1 102
Требования по прочим операциям	256	239
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	213	94

Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	130	0
Резервы на возможные потери	-9 612	-4 258
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-3 038	-490
Итого	40 548	35 446

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе Банка числится дебиторская задолженность в сумме 40 548 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2011 г. дебиторская задолженность составляла 35 446 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») под указанную дебиторскую задолженность Банком сформирован резерв на возможные потери в сумме 12 650 тыс. руб. (коэффициент покрытия резервом на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года составляет 68,8 %, по состоянию на 1 января 2011 года данный показатель составлял 86,6%).

По состоянию на 1 января 2012 года сумма дебиторской задолженности выросла на 5102 тыс. руб. или на 14,3 % по сравнению с прошлым годом.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. созданы в сумме 12 650 тыс. руб., что составило 68,8% от суммы дебиторской задолженности.

Пассивы Банка за 2011 год увеличились в основном за счет привлекаемых средств как кредитных организаций так средств физических лиц.

Средства банков

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 (тыс. руб.)	31 декабря 2010 (тыс. руб.)
Средства кредитных организаций	1 551 611	870 341
кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 1 года до 3 лет	1 280 000	860 000
кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	240 000	0
корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	31 611	10 341

Для проведения активных операций банком в 2011 году привлекались кредиты:

- материнской компании ОАО АКБ «Пробизнесбанк» под 11% годовых в сумме 80 000 тыс. руб.;
- ЗАО АКБ «Экспресс-Волга» под ставки 11% в сумме 240 000 тыс. руб.;
- ОАО «Газэнергобанк» под ставки 11% в сумме 1 200 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 года задолженность банка по привлеченным МБК составила 1 520 000 млн. рублей, что на 660 млн. рублей или на 76,7% больше чем на 01.01.2011 г.

Расходы банка на привлечение межбанковских кредитов составили 103 997 млн. рублей, что в 3,7 раза больше чем в 2010 году.

Средства клиентов

	(тыс. руб.)			
	За год, закончившийся			
	31 2011 (тыс. руб.)	декабря года	31 2010 (тыс. руб.)	декабря года
Средства клиентов (некредитных организаций) из них:	518 883		252 423	
вклады физических лиц	311 400		185 691	
депозиты юридических лиц	188 490		48 500	
средства на расчетных счетах	18 993		18 232	

За проверяемый период произошло увеличение доли средств, привлеченных от физических лиц, с 83,92% до 85,19%. В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2011 год вырос в 1,7 раза. В абсолютной величине средства во вкладах и на счетах физических лиц увеличились на 125 709 тыс. руб. (на 01.01.11. – 185 691 тыс. руб., на 01.01.12 – 311 400 тыс. руб.).

Расходы банка в 2011 году по вкладам физических лиц составили 20 255 тыс. рублей, что в 2 раза больше чем в 2010 году.

Процентные расходы банка по депозитам юридических лиц составили в 2011 году 8 015 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. доля обязательств увеличилась до 88 %, на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 13,05%.

Прочие обязательства

	(тыс. руб.)			
	За год, закончившийся			
	31 2011 (тыс. руб.)	декабря года	31 2010 (тыс. руб.)	декабря года
Обязательства перед страховыми компаниями (комиссии)	14 383		15 696	
Обязательства по уплате процентов	5 916		1 487	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 340		4 626	
Обязательства по прочим операциям	2 487		207	
Расчеты с работниками по оплате труда	2 123		932	
Расчеты по налогам и сборам	1 811		8 434	
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	944		623	

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	67	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	35	3
Итого	32 106	32 008

Кредиторская задолженность на 01.01.2012 г. составила 32 106 тыс. руб., Обязательства по начисленным процентам на 01.01.2012 г. составили 5 916 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2011 г. кредиторская задолженность составляла 32 008 тыс. руб., обязательства по начисленным процентам на 01.01.2011 г. составили 1 487 тыс. руб.

Источники собственных средств

	(тыс. руб.)	
	За год, закончившийся	
	31 декабря 2011 (тыс. руб.)	31 декабря 2010 (тыс. руб.)
Средства акционеров (участников)	73 540	73 540
Эмиссионный доход	1 806	1 806
Резервный фонд	7 902	7 902
Переоценка основных средств	33 796	33 797
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	138 447	84 477
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	28 119	53 969
Всего источников собственных средств	283 610	255 491

Доля собственных средств в валюте баланса банка на 01.01.2011 г. составила 12%, что ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода (6%).

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 28 119 тыс. руб. (01.01.11г. – 255 491 тыс. руб., 01.01.12г. – 283 610 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

По итогам 2011 годов Банком получена чистая прибыль 28 119 тыс. рублей. За 2011 год прибыль Банка после налогообложения уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 47,9 % или на 25 850 тыс. руб.

5. Операции кредитования

В 2011 года продолжался рост кредитного портфеля, который связан как с открытием новых подразделений банка в регионах Российской Федерации, так и с расширением линейки кредитных продуктов.

Доля кредитного портфеля в активах Банка на 01.01.2012 составляла 86,51%

Категории заемщиков	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	2 064 310	100	1 096 468	100
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	<i>88 275</i>		<i>9 503</i>	
Всего ссудная задолженность	2 064 310	100	1 096 468	100

Регион	01.01.2012			01.01.2011			
	Кредитный портфель (тыс. руб.)			Кредитный портфель (тыс. руб.)			
	Всего	В т.ч. просроченный	%	Всего	В т.ч. просроченный	%	
1	Республика Тыва	447 163	1 739	22%	17 177	-	2%
2	Красноярский край	225 790	6 435	11%	95 541	36	9%
3	Самарская область	187 394	12 312	9%	160 232	2 286	15%
4	Алтайский край	165 735	13 142	8%	81 439	325	7%
5	Удмуртская Республика	121 307	8 163	6%	99 999	1 070	9%
6	Республика Башкортостан	114 305	7 120	6%	84 582	1 238	8%
7	Республика Татарстан	110 352	8 200	5%	114 374	1 325	10%
8	Кировская область	109 847	4 668	5%	82 760	600	8%
9	Чувашская Республика	64 379	2 636	3%	51 287	231	5%
10	Кемеровская область	55 130	2 646	3%	41 102	14	4%
11	Республика Марий Эл	55 128	1 539	3%	24 775	9	2%
12	Омская область	48 586	1 953	2%	27 694	4	3%
13	Новосибирская область	48 574	2 754	2%	30 129	3	3%
14	Пермская область	48 331	4 607	2%	48 415	1 261	4%
15	Краснодарский край	36 674	846	2%	1 968	3	0%
16	Хабаровский край	36 422	741	2%	8 063	-	1%
17	Ульяновская область	35 385	3 128	2%	37 149	485	3%
18	Нижегородская область	30 152	461	1%	14 499	-	1%
19	Ивановская область	27 260	1 967	1%	32 318	370	3%
20	Республика Хакасия	26 581	808	1%	15 695	1	1%
21	Республика Коми	18 952	1	1%	-	-	-
22	Саратовская область	16 012	1 900	1%	13 291	168	1%
23	Ростовская область	15 718	263	1%	3 056	68	0%
24	Прочие	19 133	246	1%	10 923	6	1%
Итого		2 064 310	88 275		1 096 468	9 503	

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля банка на 01.01.2012 г. составила 4,27 % или 88 275 млн. рублей. Просроченная задолженность по сравнению с прошлым годом увеличилась в 9 раз или на 78 772 млн. руб.

6. Расчетно-кассовое обслуживание и комиссионные вознаграждения

Еще одним направлением работы банка являлось расчетно-кассовое обслуживание клиентов и оказание услуг за комиссионное вознаграждение. За 2011 год комиссионные доходы составили 81 363 тыс. руб. Основную долю составили комиссии за подключение к программе страхования.

За 2011 год общая сумма комиссий по программе страхования составила 78546 тыс.руб.

За 2011 год получен комиссионных доход 2 813 тыс. рублей

7. Реализация пакета ценных бумаг

В 2011 году согласно договору купли продажи ценных бумаг от 18.10.2011 году Банком был реализован пакет ценных бумаг. Количество продаваемых акций - 2 436 шт. Цена одной акции по договору составила 15 153,40 рублей. Общая стоимость реализации по договору - 36 913 682,40 рублей.

Согласно Учетной политике ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк использует способ оценки по средней стоимости ценных бумаг. При применении данного способа при выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Соответственно, стоимость реализованных ценных бумаг составила 15 566 тыс. рублей.

При расчете продажной цены акций был применен дисконт в размере 20%.

Расчетная цена одной акции на дату реализации составила 15 153,40 руб. Общая стоимость реализации по договору - 36 914 тыс. рублей.

Чистый доход от операций с ценными бумагами за 2011 год составил 21 348 тыс. рублей.

8. Реализация прав требований по кредитным договорам

В 2011 году ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ провел две сделки по продаже проблемных активов по кредитным договорам физических лиц.

Продажа прав требований по кредитным договорам физических лиц осуществлялась обществом с ограниченной ответственностью «ТРАСТ».

➤ В рамках первого договора от 28.11.2011 года сумма требований по 43 кредитным договорам, заключенных Банком с физическими лицами составила 17 332 535,19 руб. Цена требований по договору, переданных Цедентом Цессионарию составила 455 845,69 рублей. В рамках реализации начислено процентов 3,6 млн. рублей, восстановлено резервов на сумму 14,3 млн. рублей, доход от реализации составил 1,1 млн. рублей.

➤ В рамках второго договора от 21.12.2011 года сумма требований по 27 кредитным договорам, заключенных Банком с физическими лицами составила 8 126 570,23 руб. Цена

требований по договору, переданных Цедентом Цессионарию составила 156 970,93 рублей. В результате реализации прав требования к ООО «ТРАСТ». В рамках реализации начислено процентов 1,4 млн. рублей, восстановлено резервов на сумму 6,9 млн. рублей, доход от реализации составил 0,5 млн. рублей.

Общая сумма требований по кредитным договорам физических лиц в проверяемом периоде составила 25 459 105,42 руб., цена реализации прав требований 612 816,62 рублей. Общая сумма начисленных в рамках реализации процентов составила 5,1 млн. рублей, восстановлено резервов на общую сумму 21,3 млн. рублей, доход от реализации составил 1,5 млн. рублей.

9. Прочие операции

В 2011 году Банк продолжал сдавать имущество в аренду.

Основным арендатором выступал ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК». По заключенным договорам сдавались в аренду как нежилые помещения, принадлежащие банку на праве собственности, так и имеющееся у банка имущество.

Общий доход, полученный от сдачи имущества в аренду составил 6 829 тыс. рублей

Удельный вес других статей доходов незначителен.

10. Принципы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении БР от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

10.1. Оценка имущества Банка.

Имущество Банка учитывается:

- при приобретении за плату:

основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;

материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;

- при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
- полученного безвозмездно - по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 20 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственными лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течении 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

Группы однородных объектов основных средств, нематериальных активов переоцениваются по текущей рыночной стоимости на основании решения Председателя Правления Банка, последующая их переоценка осуществляется регулярно с периодичностью не реже одного раза в три года.

10.2 Оценка ценных бумаг.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

10.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

10.4 Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

10.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам (пп. 1.12.2 ч. 1).

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.

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

Банк применяет схему нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов с использованием четырех последних символов из отчета о прибылях и убытках.

11. Краткие сведения о результатах инвентаризации баланса.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация основных средств и материальных запасов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

12. Подтверждение остатков.

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

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

13. Иные мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

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

Осуществлена сверка остатков по всем корреспондентским счетам, счетам по учету обязательных резервов, депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Проведен расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

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

14. Сведения о суммах на счетах до выяснения Банка

Общая сумма остатка на балансовом счете 47416 на 01.01.12г. составила 67 413 руб. 00 коп., в том числе:

- по платежному поручению № 707 от 28.12.2011 г. на сумму 4 850 руб. 00 коп. – отсутствует реестр на погашение кредитов;
- по платежному поручению № 692 от 30.12.2011 г. на сумму 9 030 руб. 00 коп. – отсутствует реестр на погашение кредитов;
- по платежному поручению № 580 от 30.12.2011 г. на сумму 11 380 руб. 00 коп. – отсутствует реестр на погашение кредитов;
- по платежному поручению № 909 от 30.12.2011 г. на сумму 20 970 руб. 00 коп. – отсутствует реестр на погашение кредитов;
- по платежному поручению № 920 от 30.12.2011 г. на сумму 21 183 руб. 00 коп. – отсутствует реестр на погашение кредитов;

Банком приняты меры по зачислению сумм по назначению, либо по возврату отправителю (не позднее пятого рабочего дня).

15. О событиях после отчетной даты.

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 20 февраля 2012 года.

В балансе банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам головного офиса, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- отражены доходы по восстановлению резервов на возможные потери в сумме 9 787 руб. и проведены расходы по резервам на возможные потери в сумме 22 806,31 руб.;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 267,4 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах административно-хозяйственные и другие управленческие расходы в общей сумме 19 219 тыс. руб.;
- отражена сумма налога на прибыль к возмещению в размере 5 147 461,93 рублей;
- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

Первый Заместитель
Председателя Правления

Фантин А.Б.

Заместитель главного бухгалтера

Пшеничникова Е.С.