

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету

Коммерческий Банк «СОЮЗНЫЙ»
(общество с ограниченной ответственностью)

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2012 (ГODOВАЯ)

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 г. Коммерческого Банка «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 3236) подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1. Существенная информация о Банке

Информация о направлениях деятельности Банка

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15 марта 1995 году и функционирует как универсальная кредитная организация, предлагающая широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 22 ноября 2005, выданная Центральным Банком Российской Федерации:
 - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических 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).
- лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3236 от 30 марта 2001г., выданная Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-10956-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10942-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г.

КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) работает на финансовом рынке уже более 15 лет и является:

- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом информационно-торговой системы REUTERS 3000 XTRA;
- членом Московской фондовой биржи;
- Ассоциированным членом VISA International;

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативно-правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, Приказами Председателя Правления Банка.

В течение 2011 года основным направлением деятельности Банка являлись:

- операции по кредитованию промышленных и торговых предприятий (преимущественно предприятий среднего и малого бизнеса);
- операции межбанковского кредитования;
- операции, проводимые с ценными бумагами;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке действует:

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Тюмени. Внесен в книгу государственной регистрации 29.06.1999 г. за № 3236/1.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Информация об участии (неучастии) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2011 году Банку не присваивались.

Информация об органах управления Банка, составе и изменениях в составе Совета Директоров, информация о владении Советом Директоров долями в капитале Банка

Общее руководство деятельностью Банка в промежутках между Общими собраниями Участников осуществляет Совет директоров Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания Участников, в том числе определяет приоритетные направления развития Банка, исполняет контрольные и надзорные функции. В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Положением о Совете директоров, Уставом и иными локальными актами Банка, в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка, утвержденными Общим собранием Участников. Совет директоров осуществляет свои полномочия в тесном контакте с руководством Банка. Работа каждого из членов Совета директоров основана на всестороннем соблюдении следующих основополагающих принципов:

- законности и справедливости;
- объективности и непредвзятости суждений;
- добросовестного исполнения возложенных обязанностей;
- открытости при обсуждении вопросов и принятия решений;
- неукоснительное соблюдение этических норм корпоративного поведения.

Состав Совета директоров по состоянию на конец отчетного периода:

Председатель Совета директоров – Королев Антон Александрович – 10,9887% долей.

Члены Совета директоров:

Тычков Валерий Витальевич – 9,7464% долей

Овсий Игорь Алексеевич – не имеет долей

Сысоева Ирина Николаевна – не имеет долей

Черников Виталий Львович – не имеет долей

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным и коллегиальным исполнительными органами. Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка, коллегиальным исполнительным органом – Правление Банка. Председатель Правления Банка одновременно является председателем коллегиального исполнительного органа. Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию Участников и Совету директоров Банка.

Председатель Правления и Правление в своей деятельности руководствуются:

- действующим законодательством Российской Федерации;
- уставом и иными локальными актами Банка, утвержденными Общим собранием Участников или Советом директоров Банка;
- решениями Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;
- положением о Правлении.

Правление Банка, являясь органом системы внутреннего контроля Банка, регулирует и контролирует вопросы текущей деятельности Банка. В частности, в компетенцию Правления Банка входит:

- предварительное обсуждение вопросов, выносимых на рассмотрение Общего собрания Участников или Совета директоров по инициативе Правления, подготовка по ним необходимых документов;
- осуществление общего руководства работой филиалов и представительств Банка;
- назначение главного бухгалтера Банка по согласованию с Советом директоров;
- назначение заместителя главного бухгалтера Банка;

- назначение директоров филиалов и представительств Банка по согласованию с Советом директоров;
- назначение заместителей директоров, главных бухгалтеров и их заместителей филиалов и дополнительных офисов;
- утверждение Тарифов комиссионного вознаграждения Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по вопросам банковской деятельности (Положений, Правил, Инструкций и др.), не отнесенным к компетенции Общего собрания Участников и Совета директоров;
- создание комитетов, комиссий, рабочих групп, за исключением тех, создание которых отнесено к компетенции Совета директоров, для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне, и ответственность за нарушение установленного порядка;
- разработка и представление на утверждение Совету директоров документов по организации системы внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов проверок, а также отчеты руководителей структурных подразделений, филиалов и представительств Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- открытие дополнительных офисов Банка, операционных касс вне кассового узла и обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- решение иных вопросов текущей деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Состав Правления по состоянию на конец отчетного периода:

Островский Алексей Эдуардович	Председатель Правления Банка	не имеет долей
Королев Антон Александрович	Зам. Председателя Правления	10,9887% долей
Лях Михаил Анатольевич	Зам. Председателя Правления	не имеет долей
Зимаков Андрей Борисович	Зам. Председателя Правления	не имеет долей
Лихачева Ирина Львовна	Зам. Председателя Правления	не имеет долей
Основина Татьяна Николаевна	Зам. Председателя Правления	не имеет долей
Левицкая Любовь Геннадиевна	Зам. Председателя Правления	19,569% долей
Бородина Анна Валериановна	Главный бухгалтер	не имеет долей

В течение 2011 в составе Правления произошли следующие изменения: прекращены полномочия Зам. Председателя Правления Гриценко Ольги Юрьевны (Протокол Заседания Совета Директоров №7 от 30.08.2011 г.)

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2011 году экономика нашей страны окончательно миновала острую фазу кризиса и продолжила свое восстановление. Стабилизация и оживление экономической ситуации привело к восстановлению платежеспособности компаний и частных лиц и, как следствие, к повышению спроса на банковские продукты, в том числе активному росту объемов кредитования. В то же время, говорить о возвращении стабильности на экономических рынках России было бы преждевременно. В условиях ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, связанным, в том числе, с активизацией банков с государственным участием и борьбой за качественных клиентов, как среди этой категории банковских организаций, так и среди частных банков, в 2011 году ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» продолжил курс на укрепление своей клиентской базы, на поддержание ликвидности, пассивной базы, диверсификацию кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, срокам кредитования и видам обеспечения, оптимизацию работы с проблемной задолженностью. Деятельность Банка была направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособности Банка

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

Существенных изменений в деятельности Банка в 2011 году не было. Банк в целом продолжил выполнять тот же круг операции, что и в 2010 году. Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, исполнения платежей клиентов в требуемые сроки. Отметим, что Банк выполнял все основные требования Центрального Банка России, обязательные экономические нормативы в течение года Банком не нарушались.

В 2011 г. Банк провел реорганизацию региональной сети. Был закрыт филиал в г.Иркутск.

Информация о перспективах развития Банка

Основными стратегическими целями и задачами на 2012 г. для Банка являются усиление позиций на межбанковском, биржевом, денежно-валютном и фондовом рынках, повышение конкурентоспособности на рынке банковских услуг, развитие операций с долговыми инструментами, расширение объемов и видов операций, повышение надежности и привлекательности для клиентов путем обеспечения стабильности темпов развития и соразмерного роста капитала.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Прибыль до налогообложения с учетом событий после отчетной даты за 2011 год составила 36 735 тыс. руб. и по сравнению с 2010 годом увеличилась на 2 439 тыс.руб.

По итогам работы за 2011 год доходы банка составили 1 015 343 тыс.руб., что на 244 752 тыс.руб. больше по сравнению с 2010 годом.

Доходы	На 01.01.2012 (СПОД)		На 01.01.2011 (СПОД)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Операционные	766 106	75.45	489 900	63.57
По банковским операциям и др. сделкам	248 583	24.48	279 246	36.24
Прочие	654	0.07	1 445	0.19

Наиболее крупными статьями доходов являются процентные доходы и доходы от восстановления сумм резерва. Доходы от восстановления сумма резерва по возможные потери составили 716 094 тыс.руб. Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам составляют 188 755 тыс. руб., физическим лицам – 10 368 тыс. руб. Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» является активным участником межбанковского рынка и поддерживает многолетние партнерские отношения с крупными российскими и зарубежными финансовыми институтами. Процентный доход от предоставленных кредитов кредитным организациям и от размещения средств в кредитных организациях в 2011 году составил 29 121 тыс.руб.

Расходы Банка в 2011 году составили 978 608 тыс.руб., что на 242 313 тыс.руб. больше по сравнению с 2010 годом. Расходы по налогу на прибыль в 2011 составили 10 343 тыс. руб.

Расходы	На 01.01.2012 (СПОД)		На 01.01.2011 (СПОД)	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Операционные	953 181	97.40	700 978	95.20
По банковским операциям и др. сделкам	21 090	2.16	30 816	4.19
Прочие	4 337	0.44	4 501	0.61

Наиболее крупные статьи расходов : отчисления в резервы на возможные потери – 742 733 тыс.руб. и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 165 677 тыс.руб.

Доходы и расходы по операциям в регионах

Тюменский регион

	На 01.01.2012 (тыс.руб.)	На 01.01.2011 (тыс.руб.)	изменение
Доходы	21 875	63 320	-41 445
Расходы	23 927	65 041	-41 114
Прибыль	-2 052	-1 721	331

Московский регион

	На 01.01.2012 (тыс.руб.)	На 01.01.2011 (тыс.руб.)	изменение
Доходы	993 468	494 839	498 629
Расходы	965 024	404 450	560 574
Прибыль	28 444	90 389	-61 945

По состоянию на 01.01.2011 Банком проводились операции в Иркутском регионе: доходы составляли – 212 432 тыс.руб.; расходы 274 404 тыс.руб.

Основными операциями проводимыми в Тюменском и Московском регионе является кредитование юридических и физических лиц:

	На 01.01.2012, тыс.руб.	%	На 01.01.2011. тыс.руб	%
Тюмень	156 719	5,92	96 015	4,75
Москва	2 135 406	80,67	1 498 620	74,19

Наиболее крупными статьями в общей сумме обязательств в Тюменском и Московском регионе являются:

Тюмень

Пассивы	На 01.01.2012, тыс.руб.	%	На 01.01.2011. тыс.руб	%
Средства клиентов	85 861	5,23	58 377	5,61
Выпущенные долг.об-ва	75 540	4,60	56 406	5,42

Москва

Пассивы	На 01.01.2012, тыс.руб.	%	На 01.01.2011. тыс.руб	%
Средства клиентов	1 116 562	68,06	862 374	82,93
Выпущенные долг.об-ва	340 988	20,79	26 150	2,51

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Страновая концентрация активов и обязательств

Основная концентрация активов и обязательств в 2011 году, также как и в 2010 году, приходилась на Российскую Федерацию.

Объем операций Банка с иностранными контрагентами незначителен. Основной объем составляют операции по размещению денежных средств в банках экономически развитых стран (а именно, в Германии), при этом, суверенные рейтинги и рейтинги контрагентов находятся на инвестиционном уровне. По состоянию на 01.01.2012г. объем таких активов составил 52 581 тыс.руб., что составляет 1,99% всех активов Банка. По состоянию на 01.01.2011 г. объем операций с иностранными контрагентами составлял 45 088 тыс.руб. (2.23% всех активов)

Концентрация кредитов, предоставленных заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам РФ

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2012г., тыс.руб.	На 01.01.2011г., тыс.руб.
1.	Предоставлено кредитов-всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1647200	1562745
2.	Юрид.лицам и ИП (стр.2.1+стр.2.2), всего, в том числа	1542191	1520271
2.1.	По видам эконом.деятельности	1530070	1513065
2.1.1	Добыча полезных ископаемых		
2.1.2	Обрабатывающие производства	67800	53428
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	1200	
2.1.4	Сельское хоз-во, охота и лесное хоз-во		
2.1.5	строительство	11557	110557
2.1.6	Транспорт и связь	6274	6274
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	875916	812364
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	211528	382133
2.1.9	Прочие виды деятельности	355795	148309
2.2	На завершение расчетов	12121	7206
2.3	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и	1415191	1288271

	среднего предпринимательства, из них		
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	12010	14060
3	Физическим лицам, всего, в том числе	105009	42474
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
3.2	Ипотечные ссуды		
3.3	Автокредиты		
3.4	Иные потребительские ссуды	105009	42474

Под основными контролируемыми в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» видами рисков понимаются следующие существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (фондовый, процентный, валютный);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности кредитной организации является кредитный риск, который связан с вероятностью получения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке зкладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

В банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты заемщика, а также принимает решения о выдаче кредита. Заседания Комитета проходят раз в неделю. С целью оценки уровня кредитного риска, принятого на себя Банком, сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудниками отдела рисков на регулярной основе проводят анализ финансового состояния заемщиков, осуществляют постоянное наблюдение за следующими расчетными показателями, характеризующими величину кредитного риска (индикаторами кредитного риска):

-обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск – Н6, Н7, Н9.1, Н10.1 и Н12, порядок расчета которых и контрольные значения определены в Инструкции Банка России от 16.01.2004г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (на ежедневной основе);

-показатели оценки качества активов (ПА), показатели оценки ликвидности банка (ПЛ) – в части показателей ПЛ5, ПЛ6, ПЛ7, ПЛ10, введенные Банком России в Указании от 16.01.2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» в соответствии с подразделами 3.1 и 3.2 (на ежеквартальной основе).

Сотрудниками кредитного отдела проводится мониторинг кредитов по срокам погашения с последующим контролем просроченной задолженности.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка.

Информация о качестве активов представлена в приложении 1. Сумма реструктурированных ссуд составляет 297158 тыс.руб. (11,23% от общей суммы активов).Основными видами реструктуризации являются: увеличение срока возврата основного долга 23,08%, снижение процентной ставки 46,15%, изменение графика уплаты процентов по ссуде 30,77%.

Риск потери ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами). Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Основной целью стратегии Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности – обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем поддержания на заданном уровне нормативов ликвидности Банка. Поддержание на заданном уровне нормативов ликвидности базируется на эффективной системе управления и контроля за состоянием ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией Банка;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций

Управление текущей платёжной позицией Банка осуществляется на ежедневной основе Заместителем Председателя Правления, курирующим Казначейство Банка на основании информации, содержащей:

- данные о движении денежных средств за предыдущий период, в том числе о крупнейших вложениях и иных операций Банка, датой валютирования (платежей) по которым является текущий день;
- данные о платежной позиции на текущий операционный день, включающие предполагаемые движения средств на корреспондентских счетах Банка и в кассе Банка;
- остатки на счетах крупных клиентов (в случае наличия таковых), другие обязательства Банка до востребования;
- данные о привлеченных и размещенных банком МБК, а так же об иных ликвидных активах;
- прогноз списаний и поступлений денежных средств.

В случае ухудшения текущей платежной позиции Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, незамедлительно доводит информацию до сведения Правления Банка или Председателя Правления Банка с целью принятия всех необходимых мер по ликвидации нарушения текущей платежной позиции.

К таким мерам относятся:

- маршрутизация платежей;
- изыскание средств на межбанковском рынке;
- продажа ликвидных активов.

В 2011 году Банк устойчиво выполнял все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные бумаги. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением оценки рыночного риска». Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций и контроля за соблюдением установленной системы лимитов. Для управления рыночными рисками Банк использует следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынках;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности;
- стресс-тестирование
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств банка;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Фондовый риск – это вероятность потерь, связанных с неблагоприятным изменением цен на рынке ценных бумаг, товарных и прочих рынках. Для снижения фондового риска банком осуществляются следующие мероприятия:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- мониторинг рисков;
- оценка на регулярной основе кредитного качества эмитента и ликвидности ценной бумаги.

Валютный риск – это вероятность потерь, связанных с неблагоприятным движением курсов валют. Колебания обменных курсов могут привести к потерям вследствие наличия открытых валютных позиций. Кроме того, резкие изменения валютных курсов могут сказаться на кредитоспособности заемщиков Банка.

Для оценки и управления валютным риском в Банке используется процедура лимитирования открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Филиалам устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции. Расчет открытой валютной позиции производится в Банке на ежедневной основе. В рамках контроля за уровнем валютного риска в Банке осуществляется оценка размера валютного риска на основе алгоритма, разработанного в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск – риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, который возникает при несовпадении активов и пассивов по срокам и условиям пересмотра процентных ставок, при общем изменении кривой процентных ставок, при изменении ставок привлечения и размещения относительно друг друга, а также при изменении потоков платежей. С целью установления процедур, направленных на минимизацию процентного риска, в Банке разработаны «Положение о процентной политике КБ «СОЮЗНЫЙ», «Кредитная политика КБ «СОЮЗНЫЙ» и «Положение о депозитной политике ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

Для оценки и управления процентным риском в Банке на постоянной основе производится текущий мониторинг рынка процентных ставок и среднерыночного уровня процентных ставок, своевременное реагирование на изменение этого рынка. Также управление процентным риском осуществляется путем оптимизации активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.
01.01.2011	0	0	31194	31194
01.01.2012	0	0	40506	40506

Правовой риск

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью установления процедур, направленных на минимизацию правового риска, в Банке разработано «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СОЮЗНЫЙ».

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; оценка правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов РФ, внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- обеспечение для сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и изменениям во внутренних документах Банка.

Операционный риск

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 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. Целью управления операционным 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. Управление операционным риском осуществляется с целью:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Управление операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который предполагает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендуемый Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Риск потери деловой репутации

Риск потери Банком деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками

финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Операции со связанными сторонами

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»

Королев Антон Александрович

ООО ЧОП «Страж-М»

№строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.
1.	Предоставленные ссуды, всего	116700	115000
1.1	Резервы на возможные потери	15269	8650
1.1.1.	В том числе:просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	300	790
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	5087	0

Группа 2: ООО «Техмашкомплект»

№строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
	Активы	Тыс.руб.	Тыс.руб.
1.	Предоставленные ссуды, всего	125000	125000
1.1	Резервы на возможные потери	31250	62500
1.1.1.	В том числе:просроченные	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
2.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой ст-ти	0	0
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
3.1.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
4.1.	Резервы на возможные потери	0	0
5.	Предоставленные субординированные кредиты	0	0
5.1.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
6.	Полученные субординированные кредиты	0	0
7.	Средства на счетах	1678	349
8.	Выпущенные облигации	0	0
9.	Выпущенные сертификаты	0	0
10.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
11.	Выданные гарантии и поручительства и иные Безотзывные обязательства	0	0

Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами

Группа 1: ООО Торговый Дом «Плазастоун»

Королев Антон Александрович

ООО ЧОП «Страж-М»

№ стр	Наименование	На 01.01.2012, тыс.руб.	На 01.01.2011 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	11569	3921
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	11569	3921
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	11569	3921

3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	26	39
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	26	39
8.	Другие доходы	510	10
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	12105	3970

Группа 2: ООО «Техмашкомплект»

№ стр	Наименование	На 01.01.2012, тыс.руб.	На 01.01.2011 тыс.руб.
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	13750	13750
1.1.	Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	13750	13750
1.2.	Процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе	0	0
2.1.	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	0	0
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы/расходы	13750	13750
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
5.	Доходы от участия в капитале юр.лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	4	1
7.	Комиссионные расходы	0	0
	Чистые комиссионные доходы/расходы	4	1
8.	Другие доходы	7	5
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход/расход по операциям со связанными сторонами	13761	13756

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком.

Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.)

№стр	Наименование инструмента	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный	Сумма условных обязательств	Резерв фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	125680	9517	107427	2815
1.1.	Со сроком более 1 года	40665	8972	42327	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	25693	659	40588	346
3.1	Со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства, всего	151373	10176	148015	3161
6.1	Со сроком более 1 года	40665	8972	42327	0
7	Условные обяза-ва, сгруппированные в	0	0	0	0

	портфели однородных эл-ов				
--	---------------------------	--	--	--	--

Условные обязательства некредитного характера, тыс.руб.:

N стр	Виды условных обязательств некредитного характера	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		сумма	резерв	сумма	резерв
1.	Судебные разбирательства	47764	0	0	0
2.	Другие условные обязательства	0	0	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 130 человек (по состоянию на 01.01.2011 г. 125 человек). Из них численность основного управленческого персонала 9 человек на 01.01.2012 г. и 9 человек на 01.01.2011 г.

В отчетном году основному управленческому персоналу осуществлялись следующие выплаты (тыс.руб)

№ стр	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	13645	9488
1.1	Краткосрочные вознаграждения	13645	9488
1.2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплаты вознаграждений управленческому персоналу совершались на стандартных условиях, предусмотренных «Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» и др. локально-нормативных документов.

Сведения о прекращенной деятельности

11.08.2011 года был закрыт Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Иркутск.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в 2011 на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления", то есть 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;
- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноты и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осторожности - 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 кредитной организации риски на следующие периоды;
- приоритета содержания над формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивостью - тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональностью - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю.

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Существенные изменения в учетной политике

В течение 2011 года изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В учетную политику Банка на 2012 год внесены следующие изменения:

1. В разделе I «Общие положения» в п. 1.8 «Порядок документооборота и технической обработки учетной информации» уточнен документооборот по отдельным операциям.

2. В раздел II «Особенности учета отдельных видов операций» п. 2.2 «Учет операций с имуществом Банка, амортизации (износа), проведение инвентаризации имущества Банка» внесен учет операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности Банка, а также увеличен лимит стоимости предметов для принятия в состав основных средств до 40 тыс.руб.

3. В разделе II «Особенности учета отдельных видов операций» в п.2.3. правила учета вложений в ценные бумаги отражены в разрезе видов ценных бумаг. Данный пункт дополнен подразделом по учету сделок РЕПО.

4. В разделе II «Особенности учета отдельных видов операций» в п.2.5. уточнено оформление валютно-обменных операций.

5. В разделе II «Особенности учета отдельных видов операций» в п.2.6. внесены правила учета имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации, залога, и требований Банка, прекращенных по таким договорам.

Учетная политика Банка разработана в соответствии со следующими документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ);

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ с изменениями и дополнениями;

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П (далее - Правила Банка России) с изменениями и дополнениями;

- иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, в том числе нормативные документы Банка России.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проведена сверка данных аналитического учета с остатками и оборотами по счетам синтетического учета, инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2011г. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01 января 2012г. Осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом Банка.

По счетам учета дебиторской и кредиторской задолженности проведен анализ остатков денежных средств на предмет соответствия данных аналитического и синтетического учета, наличия и действия договоров, служащих основанием для учета, законодательной и нормативной базы, предписывающей установленный в Банке порядок ведения учета, соблюдения сроков нахождения денежных средств на указанных счетах.

По состоянию на 01 января 2012г. (с учетом событий после отчетной даты) на балансе Банка числится дебиторская задолженность в размере 7005 тыс.рублей, из них:

- дебиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам (балансовый счет №60302) - 3792 тыс.руб.;

- на балансовом счете №60312 отражена дебиторская задолженность в сумме 584 тыс.руб., которая является предоплатой за услуги и товары. Переходящие остатки на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» оформлены двусторонними актами;

- на балансовом счете №60323 дебиторская задолженность составляет 2589 тыс.руб., из них требования по уплате повышенных процентов по просроченной задолженности - 2332 тыс.руб.; прочие требования - 257 тыс.руб.;

- на счете №60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» - 40 тыс.руб.;

Задолженность перед банком по расчетам по отдельным операциям по состоянию на 01.01.2012г. (с учетом событий после отчетной даты) составляет:

- по счету №47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - 199 тыс.руб.;

- по балансовому счету №47423 «Требования по прочим операциям» - 55 тыс.руб.;

- по балансовому счету №47427 «Требования по получению процентов» составляют - 196 тыс.руб.

Под всю дебиторскую задолженность банком были вынесены мотивированные суждения, на основе которых созданы необходимые резервы на возможные потери.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2012 года (с учетом событий после отчетной даты составляет 3 544 тыс.руб., из них:

- балансовый счет №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 477 тыс.руб.

Данная кредиторская задолженность возникла в результате отражения событий после отчетной даты и была погашена в день отражения СПОД.

- балансовый счет №60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 500 тыс. руб.

- балансовый счет №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хоз.операциям» - 30 тыс.руб.;

- балансовый счет №60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 30 тыс.руб.

- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ.лиц (б/с №47411) - 170 тыс.руб.;

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (б/с №47416) составляют 2175 тыс.руб.;

- обязательства по прочим операциям (б/с №47422) составляют 162 тыс.руб.

Переходящие остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двусторонними актами;

По результатам проведенной инвентаризации и ревизии кассы расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием ценностей, а также необоснованной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено.

Банк исполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с изменениями и дополнениями и Положением об учетной политике, действовавшему в 2011 году, установлено, что событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату. В отчетности Банка за 2011 год отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;

- корректировки по налогам и сборам за отчетный год (б/с №60302), по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- корректировка счетов №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», №61008 «Материалы», №60310 «Налог на добавленную стоимость, полученный», №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»; №60323 «Расчеты с прочими дебиторами»; №60324 «Резервы на возможные потери»;

- бухгалтерские проводки по переносу остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №70801 «Прибыль прошлого года»

Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

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

Заместитель Председателя Правления

Лях М.А.

Главный бухгалтер

Бородина А.В.