

# Пояснительная записка к годовому отчету

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) за 2011 год.

## 1. Существенная информация о кредитной организации.

### 1.1. Общая информация о Банке.

АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) (далее по тексту – «Банк») осуществляет деятельность на рынке банковских услуг с 1993 года. АКБ "ТЕНДЕР-БАНК".

Банк зарегистрирован по адресу: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, корпус 1

Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2011 г. Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Банк в соответствии с уставом и лицензиями Банка России осуществляет такие виды операций и сделок, как:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц 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 и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций;

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России .

### 1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, но банковский сектор по-прежнему чувствителен к изменению валютного курса и экономической политики государства. В связи с продолжающимися экономическими реформами происходит изменение законодательного и нормативно-правового регулирования различных направлений деятельности, в том числе налогового, банковского и иного законодательства. В 2011 году продолжилось после кризисное восстановление российской экономики: ВВП России увеличился на 4,3% по сравнению с предыдущим годом, инвестиции в основной капитал возросли на 8,3%, промышленное производство на 4,7%. Основой сравнительной макроэкономической стабильности, наблюдаемой в стране, остается экспорт и, прежде всего, высокие цены на нефть и иные виды сырья. Экспорт в 2011 году составил 28,1% ВВП. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

С учетом сохранения неопределенности, порожденной кризисными явлениями в мировой экономике и очевидным нарастанием внутривалютных рисков, Банк сосредоточился на проведении операций, требующих в первую очередь среднесрочного планирования, а также уделял особое внимание встречному компенсированию возможных потерь от различных видов деятельности. Финансовый кризис также изменил и условия деятельности, объективно скорректировал дальнейшее развитие в направлении более консервативных подходов при выдаче новых кредитов и в формировании резервов на возможные потери в связи со снижением качества активов.

Банк в 2011 году осуществлял свою деятельность как универсальная кредитная организация. Приоритетным направлением в деятельности Банка, как и прежде, являлось предоставление кредитных услуг и проведение операций на рынке ценных бумаг. Деятельность

Банка носила планомерный характер опережающего развития наиболее перспективных направлений деятельности при одновременном создании предпосылок для быстрого наращивания объема и спектра тех видов банковских операций и услуг, которые могут быть востребованы в случае изменения конъюнктуры рынка. В целях эффективного управления активами и обязательствами Банка, принятия решений по конкретным финансовым сделкам с учетом минимизации рисков, в Банке действуют разработанные в соответствии с нормативными правовыми документами Банка России внутренние документы, регламентирующие порядок управления банковскими рисками. Высокий уровень управляемости Банка, опыт и профессионализм персонала, гибкая клиентская политика позволили оперативно реагировать на меняющиеся обстоятельства.

### 1.3. Информация о перспективах развития Банка.

Ситуация в мировой экономике и, в частности, на финансовых рынках в 2012 г. начнет оказывать все более существенное воздействие на внутрироссийскую экономическую конъюнктуру. Характерной особенностью этого процесса будет одновременное присутствие разнонаправленных факторов, как само возникновение которых, так и последствия их взаимодействия будут отличаться низкой возможностью прогнозирования. Таким образом, усиливающая нестабильность мировой экономики и низкий уровень предсказуемости протекающих в ней процессов делают актуальным усиление консервативной направленности в планировании и организации деятельности Банка.

Основным содержанием нового этапа в развитии должно стать сохранение достигнутых позиций в банковской сфере и повышение качества банковской деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

В процессе консолидации в банковской сфере, базирующейся на экономических интересах участников рынка, Банк во все возрастающей степени будет ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Основной задачей является содействие развитию рынка банковских услуг в России и удовлетворение потребностей юридических и физических лиц в банковских услугах, создание и поддержание имиджа Банка как универсальной стабильно работающей кредитной организации, способной на профессиональном уровне и в полном объеме удовлетворять потребности клиентов в банковских услугах.

Приоритетными направлениями Банк считает развитие рынка банковских услуг, увеличение объемов привлечения денежных средств, операций на рынке ценных бумаг, развитие межбанковского бизнеса. Банк планирует расширение использования систем денежных переводов, путем подключения к различным системам. Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Банк планирует работать как в традиционных для себя сегментах (средний и малый бизнес), так и с крупными корпоративными клиентами. Кроме того, Банк стремится к тому, чтобы стать еще более устойчивым финансовым институтом, поэтому стратегической задачей является дальнейшее увеличение уставного капитала путем наращивания прибыли, а также Банк может рассматривать вопросы привлечения новых акционеров в результате дополнительной эмиссии акций Банка.

### 1.4. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, были операции кредитования юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

#### Структура активов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО)

Наименование статьи	На 01.01.12 г.		На 01.01.11 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 035 321	27,3	732 469	22,2
Средства в кредитных организациях	48 764	1,3	54 362	1,6

Чистая ссудная задолженность*	1 150 707	30,3	1 357 219	41,2
Чистые вложения в ценные бумаги	1 492 385	39,4	1 115 678	33,8
Основные средства и запасы	10 911	0,3	8 958	0,3
Прочие активы*	54 520	1,4	28 685	0,9
Всего активов	3 792 608	100	3 297 371	100

\* Приводятся сопоставимые данные на 01.01.2011 г. в связи с изменением алгоритма расчета в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2539-у от 13.12.2010 г.

Предоставление кредитных услуг является приоритетным направлением в деятельности. Банк предоставляет ссуды и кредитные линии различных видов, использует разнообразные формы кредитования. Предоставляются кредиты, краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. В условиях снижения объемов кредитования предприятий, временно свободные денежные средства размещались в ценные бумаги и на рынке межбанковского кредитования.

### Структура пассивов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО)

Наименование статьи	На 01.01.12 г.		На 01.01.11 г.	
	тыс. руб.	Уд. вес, %	тыс. руб.	Уд. вес, %
Средства кредитных организаций	9 659	0,3	0	0
Средства клиентов	2 689 531	70,9	2 635 595	79,9
Выпущенные долговые обязательства	539 515	14,2	134 075	4,1
Прочие обязательства	10 309	0,3	9 532	0,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	4 367	0,1	2 275	0,1
Собственные средства	539 227	14,2	515 894	15,6
Всего пассивов	3 792 608	100	3 297 371	100

Основным источником формирования ресурсной базы кредитной организации являются собственные средства и привлеченные средства клиентов. В составе собственных средств (капитала) доминирующую роль занимают средства, внесенные акционерами в уставной капитал. На 01.01.2012 г. удельный вес акционерного капитала в составе собственных средств Банка составил 34,3 %.

Привлеченные средства в основном сформированы за счет остатков на текущих и расчетных счетах юридических лиц, депозитов физических лиц. Удельный вес вкладов физических лиц в привлеченных средствах составил 8,9 %.

Клиентами Банка являются предприятия и организации всех форм собственности, представляющие различные отрасли и направления Российской экономики, и находящиеся, в основном, в Москве и Московской области. Среди клиентов Банка производственные, строительные и транспортные компании, компании, осуществляющие деятельность в области электросвязи, предприятия торговли и сферы услуг, а также физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели. Банком постоянно и целенаправленно ведется работа по привлечению в банк новых клиентов, в том числе из числа контрагентов и партнеров существующих клиентов Банка.

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

### Структура доходов/расходов АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО)

Показатель	за 2011 год, тыс. руб.			за 2010 год, тыс. руб.		
	Доходы	Расходы	Отклонения	Доходы	Расходы	Отклонения
1.Проценты по кредитам и депозитам	99 008	54 917	44 091	212 768	44 529	168 239
2.Операций с ценными бумагами	99 616	13 051	86 565	53 297	14 266	39 031
3.Операции с иностранной валютой	2 075	948	1 127	2 876	1 799	1 077
4.Другие доходы и расходы, в т. ч.:	566 952	631 434	-64 482	504 558	617 633	-113 075
- отчисления фонды и резервы	560 814	569 635	-8 821	497 336	565 171	-67 835
- комиссии и другие доходы от банковских операций и сделок	1 104	1 567	-463	1 534	1 251	283
- собственная деятельность	0	0	0	0	0	0
-налог на прибыль	0	14 945	-14 945	0	23 871	-23 871
-прочие	5 034	45 287	-40 253	5 688	27 340	-21 652
<b>Финансовый результат:</b>	<b>767 651</b>	<b>700 350</b>	<b>67 301</b>	<b>773 499</b>	<b>678 227</b>	<b>95 272</b>

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и валютных операций, операций с ценными бумагами, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Совокупные затраты на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов для хозяйственных нужд значительны и составили 969 тыс. руб. включая НДС.

В отчетном периоде в основном Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России. Практически все операции проводились в пределах Москвы и Московской области.

#### 1.5. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной

**организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику (стратегию) за отчетный год.**

За прошедший 2011 год все изменения, произошедшие в деятельности Банка и события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость, неразрывно связаны с изменениями и событиями, происходившими в этот период в банковской системе страны, на ее финансовых рынках и в общеполитической жизни.

При планировании и ведении своей деятельности в 2011 году Банк учитывал осложнения в мировой и российской экономике и придерживался крайне консервативной политики при проведении операций. Принятая концепция универсального банка, последовательно проводившаяся в жизнь на протяжении всех лет его существования, позволила избежать необходимости постановки вопроса о переориентации деятельности банка. Банк по-прежнему готов реализовать на практике деловое предложение клиентов в том случае, если оно отвечает трем простейшим критериям - не противоречит законодательству, интересам других наших партнеров и является взаимовыгодным. Мы стараемся создать максимально удобные и выгодные условия для наших клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание Банка.

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка составили 612 214 тыс. руб. увеличившись на 38 481 тыс. руб. или на 6,7 %, их доля в валюте баланса на 01.01.2012 г. составила 13,2 %. Валюта баланса увеличилась на 16,1 % в основном за счет привлеченных средств (407 и 523 счета).

Деятельность всех подразделений АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) была, по-прежнему, направлена на укрепление и расширение клиентской базы. Основной особенностью услуг, предоставляемых Банком, по-прежнему, является качественное, оперативное и комплексное удовлетворение потребностей Клиентов путем создания всех условий для долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества. Важнейшей составляющей работы с клиентами остается совершенствование клиентского менеджмента, что в свою очередь дает возможность предоставления клиентам персональных услуг и обслуживание только законодательно разрешенных финансовых потоков. Преимущественным остается индивидуальный подход к корпоративным клиентам, персональное курирование и ответственность менеджеров за каждую сделку Банка.

## **1.6. Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном году**

Общее руководство деятельностью АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов отнесенных Ф3 «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Количественный состав Совета директоров Банка устанавливался решением общего собрания акционеров Банка и составлял в отчетном периоде 5 человек.

В состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. входят:

- Белов Дмитрий Анатольевич – Председатель Совета директоров, владеет 30,9356 % акций Банка на правах собственности. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета Банка не совершалось.;
- Майорова Светлана Александровна – член Совета директоров, владеет 34,3025 % акций Банка на правах собственности. (за отчетный период было приобретено 3,3333 % акций Банка);
- Мамонтова Марина Васильевна – член Совета директоров. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета Банка не совершалось.;
- Шевцова Елена Владимировна – член Совета директоров. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета Банка не совершалось.;
- Круглов Александр Геннадьевич – член Совета директоров. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Совета Банка не совершалось..

## **1.7. Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации в отчетном году.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### **Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) Банка:**

по состоянию на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. - Майорова Светлана Александровна .  
Владеет 34,3025 % акций Банка на правах собственности.

### **Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка:**

1. Председатель Правления Банка - Майорова Светлана Александровна .
2. Кульбачная Татьяна Михайловна – член Правления (Главный бухгалтер);  
Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.
3. Черток Сергей Валерьевич – член Правления (Заместитель Председателя Правления).  
Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению и отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

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

Ситуация на финансовых рынках и в банковском секторе повсеместно требовала особого повышенного внимания к эффективному контролю за рисками. Направления (степени) концентрации рисков, прежде всего, связаны с операциями по коммерческому кредитованию реального сектора экономики. Отмечается закономерный рост кредитных рисков, связанных с осложнениями в российской экономике, ухудшением финансового положения отдельных предприятий и физических лиц, рыночных рисков и операционных рисков.

Банк концентрировал усилия по минимизации кредитного, рыночного и операционного рисков, риска потери деловой репутации и риска потери ликвидности. Осуществление взвешенной кредитно-финансовой политики, пусть даже с использованием консервативных подходов, обеспечило Банку финансовую устойчивость и достаточно стабильную работу, а также соблюдение всех экономических нормативов установленных Банком России.

Принятая система управления и контроля за рисками, действующая в Банке, позволила оптимизировать влияние основных присущих Банку рисков на его капитал и финансовый результат отчетного года.

По итогам 2011 года можно сделать вывод о том, что финансовые результаты деятельности Банка были положительными, угрозы платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность отсутствовали, из чего можно сделать вывод, что Банк устойчив к риску концентрации.

### Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации.

	на 01.01.2012, тыс. руб.			на 01.01.2011, тыс. руб.		
	РФ	Страны СНГ	Другие страны	РФ	Страны СНГ	Другие страны
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	12 481		36 283	1 977		52 385
<b>Обязательства</b>						
Вклады физических лиц	234 972	1		174 581	1	

Банк не имел существенных требований к нерезидентам и существенных обязательств перед нерезидентами. На отчетную дату активы вне территории России составили 0,03% от величины всех активов Банка, обязательства перед иностранными контрагентами имели еще меньшую величину.

### Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

№ п/п		на 01.01.2012 тыс. руб.	Уд. вес в портфеле, %	на 01.01.2011 тыс. руб.	Уд. вес в портфеле, %
1	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, <b>в том числе:</b>	385 587	77,1 %	326 807	70,0 %
1.1	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.2	транспорт и связь				

1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования				
1.4	строительство	201 357	40,3 %	237 807	50,9 %
1.5	прочие виды деятельности (лизинг)	184 230	36,8 %	89 000	19,1 %
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 000	0,2 %	0	0
2.1	индивидуальным предпринимателям				
3	Предоставлено кредитов физическим лицам, всего, в том числе:	114 416	22,9 %	140 189	30,0 %
3.1.	жилищные кредиты	49 823	10,0 %	93 433	20,0 %
3.1.1	в том числе, ипотечные	43 955	8,8 %	88 433	18,9 %
3.2.	иные потребительские ссуды	22 843	4,6 %	1 756	0,4 %
3.3.	прочие требования	41 750	8,3 %	45 000	9,6 %
	ИТОГО ( п.1 + п.3 )	500 003	100 %	466 996	100 %

Анализ структуры предоставленных кредитов показывает концентрацию кредитного риска на заемщиках субъектах малого и среднего предпринимательства. Заемщики данного вида имеют повышенный риск, но Банк преимущественно обслуживает этот сегмент рынка и в соответствии с бизнес моделью принимает на себя повышенный кредитный риск, используя для его снижения систему залогов и другого обеспечения. Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимает кредитование операций, связанных со строительством, объем кредитования которых, снизился за отчетный период на 15,3 %; произошло снижение кредитования физических лиц и увеличение кредитования прочих видов деятельности. В результате мер, предпринятых Банком по взысканию просроченной задолженности в отчетном периоде, ее удельный вес в кредитном портфеле корпоративных клиентов снизился в 3,1 раза. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля корпоративных клиентов имеет резервы для улучшения.

## 2.2. Описание рисков.

### Описание кредитного риска

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным Банком векселям.

Банк контролировал общий кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. При выдаче кредитов особое внимание уделялось анализу кредитоспособности заемщиков. Оценка кредитного риска проводилась в соответствии с внутренними положениями Банка по анализу кредитоспособности заемщика и контрагентов Банка с применением рейтинговых оценок и других факторов, которые позволяли обеспечивать объективную оценку кредитного риска заемщика и контрагента и определять вероятности дефолта заемщиков и контрагентов.

Управлению кредитным риском, а также контролю качества кредитного портфеля уделялось особое внимание. В Банке осуществлялся регулярный мониторинг кредитного риска и применялись соответствующие процедуры для управления кредитным риском Банка. Банк также управлял кредитными рисками, применяя процедуры оценки платежеспособности заемщика и качества предлагаемого обеспечения. Банк проводил мониторинг деятельности заемщиков, выполнения ими принятых обязательств и их финансового состояния.

Важной задачей Банка в 2011 году была стабилизация качества кредитного портфеля и обеспечение возвратности необслуживаемых кредитов. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить удовлетворительное качество

кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий.

**Информация о качестве активов на 01.01.2012 год.**

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс. руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2057 504	1584565	263859	135002	74051	27
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	500 003	29 796	263250	135000	71957	0
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	48 770	48 161	609	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	1492 385	1492385	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	14 252	14 223	0	2	0	27
1.5	Требования по получению процентных доходов	2 094	0	0	0	2 094	0
1.6	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.10	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

**Информация о качестве активов на 01.01.11г.**

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 647 027	1 279 565	244 601	116 428	3 033	3 400
1.1	Кредиты (займы) и размещенные депозиты в том числе:	466 996	99 588	244 601	116 428	3 032	3 347
1.1.1	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.1.2	МБК	0	0	0	0	0	0
1.2	Корреспондентские счета	54 362	54 362	0	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	1 115 678	1 115 678	0	0	0	0

1.4	Прочие требования	8 648	8 595	0	0	1	52
1.5	Требования по получению процентных доходов	1 343	1 342	0	0	0	1
1.6	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.9	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.10	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0

#### Сформированный резерв под активы, подверженные кредитному риску

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2012г.		01.01.2011г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под активы, подверженные кредитному риску	101 503	18,0 %	65 390	12,3 %
2.	Фактически созданный резерв	27 783	4,9 %	59 830	11,3 %
5.1.	II	5 093	0,9 %	4 470	0,8 %
5.2.	III	14 086	2,5 %	50 171	9,4 %
5.3.	IV	8 577	1,5 %	1 789	0,3 %
5.4.	V	27	0,0 %	3 400	0,6 %

#### Сформированный расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты

№ п/п	Наименования статьи	01.01.2012г.		01.01.2011г.	
		Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1.	Расчетный резерв под кредиты и размещенные депозиты	101 469	20,3 %	65 338	14,0 %
2.	Фактически созданный резерв	27 640	5,5 %	59 777	12,8 %
2.1.	II	5 087	1,0 %	4 470	1,0 %
2.2.	III	14 085	2,8 %	50 171	10,7 %
2.3.	IV	8 468	1,7 %	1 789	0,4 %
2.4.	V	0	0	3 347	0,7 %

## Просроченные активы

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1	Общая просроченная задолженность	4 694	0,8 %	7 008	1,3 %
1.1.	до 30 дней	0	0	629	0,1 %
1.2.	от 31 до 90 дней	2 862	0,5 %	3 032	0,6 %
1.3.	от 91 до 180 дней	1 832	0,3 %	0	0
1.4.	свыше 180 дней	0	0	3 347	0,6 %

## Просроченные кредиты и размещенные депозиты

№ п/п	Наименования статьи	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %
1	Просроченная задолженность кредиты и размещенные депозиты	2 600	0,5 %	6 379	1,4 %
1.1.	до 30 дней	0	0	0	0
1.2.	от 31 до 90 дней	1 300	0,3 %	3 032	0,6 %
1.3.	от 91 до 180 дней	1 300	0,3 %	0	0
1.4.	свыше 180 дней	0	0	3 347	0,7 %

В результате мер, предпринятых Банком по взысканию просроченной задолженности в отчетном периоде, удельный вес просроченной задолженности, превышающий срок более 30 дней снизился в 3,1 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2012 г. превышающая 30 дней составила 0,5 % от всей ссудной задолженности или 2600 тыс. рублей, по ссудам, предоставленным физическим лицам.

### Информация о реструктурированных активах и ссудах

Актив считается реструктурированным, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно;
  - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно;
- а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее в соответствии принятой методикой оценки финансового положения заемщика.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Например, изменение срока погашения ссуды, основного долга, увеличение лимита по кредитной линии в связи с изменением условий контракта (увеличением суммы контракта, сроков расчетов, объема работ), на который была предоставлена ссуда.

В Банке в 2011 г. проводилась реструктуризация выданных ссуд, предоставленных юридическим лицам. Реструктуризация иных ссуд и активов не производилась.

### Сведения о реструктурированных ссудах

№ п/п	Перечень активов	01.01.2012г. тыс. руб.	01.01.2011г. тыс. руб.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 057 504	1 647 027
1.1.	реструктурированные активы, всего:	158 750	46 379

	доля в общей сумме активов	7,7 %	2,8 %
1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	500 003	466 996
1.2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	158 750	46 379
	доля в общей сумме ссуд	31,7 %	9,9 %
1.2.2.	В том числе по видам реструктуризации:		
1.2.2.1	при увеличении срока возврата основного долга	8 750	28 347
1.2.2.2.	при снижении процентной ставки	150 000	18 032
1.3.	Реструктурированная ссуда по срокам просрочки	0	0
	До 30 дней	0	0
	Свыше 30 дней	0	0
	Свыше 90 дней	0	0

В сложившихся экономических условиях Банк старался проводить взвешенную разумную кредитную политику, направленную на повышение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска.

В 2011 и 2010 годах Банк не предоставлял кредитов акционерам и не осуществлял выдачу кредитов на льготных условиях. В 2011 году качественная оценка риска кредитного портфеля свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска.

### Описание рыночного риска

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- рыночный риск по торговым позициям, включающий в себя процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок долговых ценных бумаг;
- валютный риск — риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Фондовый риск — риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок обыкновенных и привилегированных акций.

Для ограничения величины рыночного риска Кредитный комитет устанавливает следующие лимиты :

- процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг:
  - лимиты на объемы вложений в разрезе типов эмитентов,
  - ограничения на долю в отдельном выпуске,
  - лимиты дюрации,
  - лимиты потерь (stop-loss);
- рыночные риски операций на валютном рынке:
  - лимиты открытых позиций по видам валют внутри дня и на конец дня,
  - лимиты потерь (stop-loss).

Значения рыночного риска и его составляющих

в тыс.руб.

	По состоянию на 01.01.2012г	По состоянию на 01.01.2011г.
Процентный риск	108 833	80 193
Фондовый риск	335	828
Валютный риск	27 459	40 176
Рыночный риск	1 119 337	850 393

Осуществляемые Банком операции носили стандартный характер.

В 2011г. Банк осуществлял вложения в финансовые инструменты, по которым рассчитываются фондовые риски.

В 2011 г. в условиях высоких кредитных рисков Банк осуществлял вложения в ценные бумаги, объем которых на конец отчетного года составил 1 492 385 тыс. рублей (в 2010 г. – 1 115 678 тыс. рублей). Финансовые вложения в ценные бумаги характеризуются следующим:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2012 г. составляют 100% и состоят из государственных ценных бумаг в лице Министерства финансов и правительства Москвы – 37,5 % (на 01.01.2011 г. – 46,4 %), котируемых облигаций и акций Российских предприятий – 23,9 % (на 01.01.2011 г. – 9,9 %), Российских банков – 29,4 % (на 01.01.2011г – 31,9 %), нерезидентов – 9,2 (на 01.01.2011г – 11,8 %). Наибольший удельный вес, приходящийся на одного эмитента (правительство Москвы) – 20,9 % (на 01.01.2011 г. – 31,9 %).

Оценка величины рыночного риска осуществлялась в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутрибанковским положением о рыночном риске. Рыночный риск рассчитывался по форме № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска».

Банк принимал на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе, Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке, находящихся вне контроля Банка.

Уровень рыночного риска находился на приемлемом для Банка уровне.

#### Описание валютного риска

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

Управление валютным риском осуществляется Банком посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России.

В 2011г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В отчетном периоде влияние валютного риска было существенным. На конец отчетного периода ОВП составила 4,4 % (на 01.01.2011 г – 7,0 %) от размера собственного капитала.

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2012 года:

тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 156	35 430	962 081	1 002 667
Обязательные резервы	0	0	32 654	32 654
Средства в кредитных организациях	47 033	1 195	536	48 764
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 961	2 961
Чистая ссудная задолженность	19 318	41 671	1 089 718	1 150 707
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 581	38 141	1 340 702	1 489 424
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	10 911	10 911
Прочие активы	728	281	53 511	54 520
<b>Всего активов</b>	<b>182 816</b>	<b>116 718</b>	<b>3 493 074</b>	<b>3 792 608</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	9 659	0	0	9 659

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	115 634	47 740	2 526 157	2 689 531
Выпущенные долговые обязательства	49 611	40 130	449 774	539 515
Прочие обязательства	1 298	147	8 864	10 309
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	4 367	4 367
Всего обязательств	176 202	88 017	2 989 162	3 253 381
Чистая балансовая позиция	6 614	28 701	503 912	539 227

В таблице представлена информация об активах и обязательствах Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2011 года:

Тыс. руб.

	Доллары США в рублевом эквиваленте	Евро в рублевом эквиваленте	Рубли	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 888	4 144	712 623	722 655
Обязательные резервы	0	0	9 814	9 814
Средства в кредитных организациях	49 545	4 801	16	54 362
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	6 904	6 904
Чистая ссудная задолженность	0	40 333	1 316 886	1 357 219
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 581	38 141	960 052	1 108 774
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	8 958	8 958
Прочие активы	776	227	27 682	28 685
Всего активов	166 790	87 646	3 042 935	3 297 371
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	105 183	16 731	2 513 681	2 635 595
Выпущенные долговые обязательства	39 882	36 300	57 893	134 075
Прочие обязательства	622	33	8 877	9 532
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	2 275	2 275
Всего обязательств	145 687	53 064	2 582 726	2 781 477
Чистая балансовая позиция	21 103	34 582	460 209	515 894

### Описание процентного риска.

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. При

отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к соответствию процентных ставок по активам и обязательствам.

Уровень процентного риска, оценивается как система индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. Процентные риски ограничиваются также путем включения в кредитные договоры условий пересмотра процентных платежей в связи с изменением ставки рефинансирования Банком России, в случае изменения условий на рынке кредитных ресурсов, а также с учетом происходящих в стране инфляционных процессов. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков, и общей экономической ситуации.

#### Описание риска потери ликвидности.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов. Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения проводился начальником Отдела анализа рисков на основе анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

Управление ликвидностью Банка требовало проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывал нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

На 01.01.2012 г

		До востребования и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	47 981	0	0	0	0	0	47 981
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	954 686	0	0	0	0	32 654	987 340
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	32 654	32 654
3	Средства в кредитных организациях	48 764	0	0	0	0	0	48 764
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 961	0	0	0	0	0	2 961
5	Чистая ссудная задолженность	670 500	120 059	36 457	166 258	156 159	1 274	1 150 707
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 489 424	0	0	0	0	0	1 489 424
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	10 911	10 911
9	Прочие активы	14 963	550	2 379	1 663	34 965	0	54 520
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>3 229 279</b>	<b>120 609</b>	<b>38 836</b>	<b>167 921</b>	<b>191 124</b>	<b>44 839</b>	<b>3 792 608</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	9659	0	0	9 659
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 540 466	16 422	15 185	56 285	61 173	0	2 689 531
13.1	Вклады физических лиц	169 486	9 017	15 185	41 285	0	0	234 973
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	93 708	0	242 568	203 239	0	539 515
16	Прочие обязательства	8 003	741	748	817	0	0	10 309
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21	35	232	496	3 583	0	4 367
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2 548 490</b>	<b>110 906</b>	<b>16 165</b>	<b>309 825</b>	<b>267 995</b>	<b>0</b>	<b>3 253 381</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>680 789</b>	<b>9 703</b>	<b>22 671</b>	<b>-141 904</b>	<b>-76 871</b>	<b>44 839</b>	<b>539 227</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>680 789</b>	<b>690 492</b>	<b>713 163</b>	<b>571 259</b>	<b>494 388</b>	<b>539 227</b>	<b>X</b>

На 01.01.2011 г

		До востребования и до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
1	Денежные средства	21 640	0	0	0	0	0	21 640
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	701 015	0	0	0	0	9 814	710 829
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	9 814	9 814
3	Средства в кредитных организациях	54 362	0	0	0	0	0	54 362
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 904	0	0	0	0	0	6 904
5	Чистая ссудная задолженность	992 000	69 536	30 529	66 806	197 105	1 243	1 357 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 108 774	0	0	0	0	0	1 108 774
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0	0	0	0	0	0

	погашения							
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	8 958	8 958
9	Прочие активы	9 929	4 257	672	1 915	11 903	9	28 685
10	<b>Всего активов</b>	2 894 624	73 793	31 201	68 721	209 008	20 0274	3 297 371
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов (не кредитных организаций)	2 146 403	55 015	46 878	329 393	57 906	0	2 635 595
13.1	Вклады физических лиц	113 296	5 015	26 878	29 393	0	0	174 582
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
15	Выпущенные долговые обязательства	0	76 182	0	0	57 893	0	134 075
16	Прочие обязательства	3 370	2 440	2 731	991	0	0	9 532
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	420	796	186	873	0	2 275
18	<b>Всего обязательств</b>	2 149 773	134 057	50 405	388 463	58 779	0	2 781 477
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	744 851	-60 264	-19 204	-319 742	150 229	20 024	515 894
	<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	744 851	684 587	665 383	345 641	495 870	515 894	X

В отчетном периоде у Банка был достаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, т.к. Банк обладал значительными запасами ликвидности, главным образом, связанными с большим объемом вложений в ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и достаточным остатком денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

### Описание операционного риска.

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

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управлял операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В рамках системы внутреннего контроля проводился комплекс мероприятий, направленный, прежде всего, на проверку

соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничение ответственности.

Оценка операционного риска предполагала оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для целей оценки операционного риска Банк использовал стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Мониторинг операционного риска осуществлялся путем ежедневного изучения текущих статистических, финансовых и иных показателей деятельности Банка и бесперебойности его функционирования.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска. Операционный риск в отчетном периоде находился на низком уровне.

### **Описание риска потери деловой репутации.**

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использовал набор показателей, изменение состояния и размер которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации. Основной целью системы параметров управления риском потери деловой репутации являлось обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка, определяющим порядок идентификации в Банке клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе риском потери деловой репутации, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк применял процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Уровень риска находился на приемлемом для Банка уровне.

### **Описание правового риска**

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

Минимизация правового риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Система внутреннего контроля Банка построена таким образом, чтобы способствовать соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижения риска непредвиденных убытков.

В целях снижения правового риска в Банке разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка, для сотрудников выписывается специальная литература юридического и экономического характера, Банк являлся подписчиком информационной базы «Консультант +», на постоянной основе сотрудники Банка проходят обучение на семинарах, где специалистами Минфина Российской Федерации и Банка России разъясняли изменения или действующие положения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов.

Банк неукоснительно соблюдал банковское законодательство и придавал общую консервативную направленность своей финансовой политике. Каждая сделка предварительно проходила юридическую проверку с исследованием имеющихся прецедентов и принятием во внимание мнений надзорных органов. Правой риск находился на низком уровне.

### Описание стратегического риска.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях управления стратегическим риском в Банке применял:

- стратегическое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Управление стратегическим риском в 2011г. оценивается как «хорошее».

### 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н, связанными сторонами считаются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными сторонами представлены в таблицах.

	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма тыс. руб.	Доля в общей сумме
<b>Активы</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	500	0	0	0
<b>Итого активов:</b>	500	0	0	0
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	99 614	3,1 %	78 179	2,8 %
Прочие обязательства	0	0	0	0
<b>Итого обязательств:</b>	99 614	3,1 %	78 179	2,8 %

	В 2011 году		в 2010 году	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме
<b>Средства клиентов на начало года</b>	78 179	2,8 %	134 262	5,0 %
Поступления в течение года, нетто	453 439		542 690	
Выплаты в течение года, нетто	432 004		598 773	
<b>Средства клиентов на конец года</b>	99 614	3,1 %	78 179	2,8 %

Статьи доходов (+) и расходов (-) Банка за 2011 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	212	0	212
Процентные расходы	-952	-64	-196	-1212
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Переоценка счетов в иностранной валюте	95	-44	-203	-152
<b>Итого:</b>	-857	104	-399	-1152

Статьи доходов (+) и расходов (-) Банка за 2010 год

	Акционеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	-1118	-86	-227	-1431
Комиссионные доходы	0	0	0	0
Переоценка счетов в иностранной валюте	900	-7	-220	673
<b>Итого:</b>	-218	-93	-447	-758

#### 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, овердрафтов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, что и кредиты. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена этих финансовых инструментов без предоставления заемщику средств.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определялся, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применял ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В 2011 и 2010 годах условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

#### Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2012 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	88 330	3 343	3 343	3 343
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	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:	273 876	5 089	1 024	1 024
3.1	со сроком более 1 года	178 042	3 496	310	310
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	362 206	8 432	4 367	4 367
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	178 042	3 496	310	310

#### Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2011 г.

№ п/п		Сумма тыс. руб.	Расчетный резерв, тыс. руб.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, тыс. руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	27 500	1 220	904	904
1.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	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:	135 432	6 593	1 371	1 371
3.1	со сроком более 1 года	88 163	5 013	869	869
4.	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

5.	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1.	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6.	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	162 932	7 813	2 275	2 275
6.1.	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	88 163	5 013	869	869

Срочные сделки по состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2011 г. отсутствовали.

## 2.5. Информация о судебных разбирательствах кредитной организации

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении существенных претензий Банку в судебные органы. По мнению руководства вероятные обязательства (при их наличии) не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формировал резерв на возможные потери по данным разбирательствам в отчетности в 2011 году и в 2010 году.

## 2.6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда».

тыс. руб.

Наименование выплат	2011г	2010г
<b>краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в отчетном периоде и по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	18 253	23 332
оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	18 043	23 149
оплата лечения, медицинского обслуживания (страховка)	210	183
коммунальных услуг	0	0
другие платежи в пользу основного управленческого персонала	0	0
<b>долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты):</b>	6586	1554
выплаты пенсий и других социальных гарантий	0	0
выплаты дивидендов по акциям	6586	1554
иные долгосрочные вознаграждения	0	0
<b>Итого выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу</b>	<b>24 839</b>	<b>24 886</b>
<b>Списочная численность сотрудников, всего, в том числе:</b>	<b>34</b>	<b>37</b>
<b>численность основного управленческого персонала</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

Оплата труда членам Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями. Выплаты членам Совета директоров Банка утверждаются Общим собранием акционеров, в 2010 г. и в 2011 г. выплаты не производились.

На дату подписания годового отчета Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 г. За 2010 год дивиденды акционерам Банка объявлялись и выплачивались.

В соответствии с Уставом Банка, минимальный размер резервного фонда должен составлять не менее 15% от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. По состоянию на 01.01.2012 г. резервный фонд сформирован полностью. Использование резервного фонда в отчетном периоде не производилось.

### **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности включает:**

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Исходя из допущения непрерывности деятельности банка и последовательности применения учетной политики, АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) в 2011 году применял те же принципы имущественной обособленности и временной определенности фактов финансовой и хозяйственной деятельности, которые были использованы в 2010 году, не допуская произвольных оценок и задержки или ускорения операций с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете

Банк применяет следующие принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса закрепленные в Учетной политике Банка:

#### **Оценка имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций:**

- Банк ведет бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках.

#### **Учет Уставного капитала:**

- уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на пассивном балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый выпуск дополнительных акций.

#### **Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов:**

- статьи баланса учета основных средств и хозяйственных материалов учитываются по фактической стоимости приобретения, включая затраты по доставке, изготовлению и доведению их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета налогов;

- для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 40 тысяч рублей (без НДС), лимит в таком размере являлся единым как в целях бухгалтерского, так и в целях налогового учета;

- нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.;

- основные средства стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется внесистемно в электронном виде с последующей распечаткой по мере необходимости до полного их списания (выбытия);

- Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

#### **Амортизация основных средств и нематериальных активов:**

- начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета;

- применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

- срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования ОС комиссия может руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства российской Федерации от 01.01.2002 года № 1;

- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока

деятельности Банка.

### **Учет операций с ценными бумагами:**

- оптимальная оценка — ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами;
- при наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на постоянной основе;
- отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери;
- по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;
- по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям по каждому векселю;
- под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемом по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг, для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО;
- ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке);
- аналитический учёт ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа;
- затраты связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг признаются существенными, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг на соответствующем лицевом счёте;
- в последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;
- с даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисконты и проценты считаются определенными к получению по обязательствам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов).
- при определении начисленного процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 /366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу);
- учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения;
- начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательства по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде;
- при выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности;

- соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей в поле "Назначение платежа" программным путем суммы автоматически зачисляются на балансовый счет N 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

#### **Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц:**

- по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, вероятность получения доходов является безусловной, по ссудам, активам (требованиям) отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным, получение дохода является проблемным или безнадежным;

- начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов), по активам 4-й и 5-й категории качества - считаются неопределенными (не подлежат отражению на счетах доходов);

- проценты по кредитам начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов. Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца;

- проценты, вероятность получения которых признана сомнительной (4-й и 5-й категории качества), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения или переквалификации в категорию процентов, получение которых признается определенным к получению (2-й и 3-й категории качества);

- при принятии в залог векселей, залоговая стоимость векселя отражается на балансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечении по размещенным средствам» на основании договора залога при выдаче кредита;

- принятое в залог (заклад) обеспечение в виде ценных бумаг, находящихся на хранении в Банке, отражается на внебалансовых счетах 91202;

- на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» выданная гарантия отражается в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи гарантии, если такой момент прямо или косвенно определен гарантией;

- обеспечение, полученное Банком по договору с принципалом (третьим лицом) о выдаче Банком гарантии, приходится в момент заключения договора поручительства либо в момент получения обеспечения в соответствии с условиями договора залога;

- вознаграждение за выданные гарантии, взимается единовременно при выдаче в течение 3 рабочих дней, если иное не указано в договоре на предоставление банковской гарантии. В случае досрочного прекращения действия гарантии сумма комиссии не пересчитывается и клиенту не возвращается;

- вознаграждение за выданные гарантии и поручительства учитываются в доходах Банка пропорционально сроку действия гарантии в следующем порядке: сумма комиссии, приходящаяся на текущий квартал, признается доходом в момент вступления в действие гарантии суммы, приходящиеся на другие кварталы, учитывается на счетах доходов будущих периодов 61403. Списание со счета 61403 суммы комиссии производится в последний рабочий день квартала. В дату прекращения действия банковской гарантии вся сумма полученной комиссии подлежит отражению в доходах;

- в бухгалтерском учете сделки по МБК отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка, соответствующих сроку кредита (транша), открываемых по каждому генеральному соглашению.

#### **Учет валютных операций:**

- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях. Все операции, совершаемые Банком в иностранной валюте, отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях;

- учет операций с нерезидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «нерезидент»;

- переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня;

- переоценка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные – со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ;
- учет переоценки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93801 и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты». Счета 93801 и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» ведутся только в рублях;
- при выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выплаты.

#### **Учет труда и заработной платы:**

- учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается лицевая карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу;
- в балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

#### **Порядок начисления процентов по вкладам:**

- проценты по вкладам юридических и физических лиц начисляются ежемесячно и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договором;
- при исчислении процентов расчет ведется исходя из количества дней в году, равного 365/366, в зависимости от фактических дней в году. Аналитический учет по счетам 47411 «Начисленные проценты по вкладам физических лиц» и 47426 «Обязательства банка по уплате процентов» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору депозита (вклада) с разделением обязательств по уплате процентов без нарушения сроков и с нарушением сроков.

#### **Штрафы, пени, неустойки:**

- возникающие согласно договорам штрафы, пени, неустойки и т.п. учитываются по мере поступления средств от должника с отражением их на финансовые результаты или в момент признания их судом.

#### **Доходы и расходы будущих периодов:**

- доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов;
- полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду;
- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат;
- в качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен квартал;
- в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

#### **Учет доходов и расходов, формирование финансовых результатов:**

- учет доходов и расходов ведется по методу начисления, это 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;
- затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

#### **Создание и использование фондов Банка. Распределение прибыли Банка:**

- в бухгалтерском учете уменьшение нераспределенной прибыли как части капитала отражается

при изменении структуры капитала (пополнение резервного фонда, увеличение уставного капитала), либо при изменении финансового состояния (списание в счет допущенных убытков);

- устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат за счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовать их аналитический учет;
- выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

#### **Состав и порядок составления годового отчета:**

- годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года);
- годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях и копейках. В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату;
- определены критерии существенности

#### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В отчетном периоде в учетную политику АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (ЗАО) существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Изменения в учетную политику на 2011 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

В Учетной политике на 2011 год сохранена преимущество относительно Учетной политики, применяемой в 2010 году.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация статей баланса, в том числе учитываемых и на внебалансовых счетах, денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, расчетов по требованиям и обязательствам. Фактическое наличие материальных ценностей совпадает с данными бухгалтерского учета; излишков и недостач и в результате проведенной инвентаризации материальных ценностей не обнаружено.

Ревизии кассы Банка и дополнительного офиса проведены по состоянию на 1 января 2012 года. Излишки и недостачи по результатам ревизии не выявлены. Результаты ревизии оформлены актом.

Клиентам - юридическим лицам обеспечена выдача выписок и проведена сверка остатков, числящихся на их счетах.

Общее количество открытых счетов (в подсчет не входят счета физических лиц, по которым не предусмотрено условиями договора подтверждение остатков на 01 января, следующего за отчетным года) - 269 единицы.

Удельный вес суммы остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 99 %.

Анализ состояния счетов тех клиентов, которые не представили подтверждение остатков, показывает, что доля средств находящихся на счетах незначительна, основная причина, по которым Банк не смог получить подтверждение остатков являются отсутствие операций более года, а также неявка таких клиентов в Банк.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный период Банком приняты все меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по прочим операциям". По состоянию на 1 января 2012 года все расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями завершены. Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами.

В ходе инвентаризации и сверки расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.01.2012 г. установлено следующее:

1. Дебиторская задолженность по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 29 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание). Данная задолженность является просроченной, создан резерв на возможные потери в размере 96 % от задолженности;
2. По балансовому счету № 47425 учтены резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 28 тыс. руб. и условным обязательствам кредитного характера в сумме 4367 тыс. руб., общая сумма которых составила 4395 тыс. руб.
3. По балансовому счету № 47427 «Требования по уплате процентов» отражены начисленные проценты по депозиту Банка России в сумме 74 тыс. руб. Дебиторская задолженность носит текущий характер. Проценты получены полностью.
4. Кредиторская задолженность по балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» сроком уплаты согласно налоговому законодательству в сумме 765 тыс. руб., из нее:
  - НДС в сумме 43 тыс. руб. со сроком уплаты налога до 20 января 2012 года;
  - транспортный налог в сумме 128 тыс. руб. со сроком уплаты до 01 февраля 2012 года;
  - налог на прибыль в сумме 563 тыс. руб. со сроком уплаты до 24 января 2012 года;
  - налог на имущество в сумме 31 тыс. руб. со сроком уплаты до 30 марта 2012 года.
5. По балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена переплата в сумме 8 813 тыс. руб., которая будет зачтена в счет предстоящих платежей. Переплата состоит из налога на прибыль (8 797 тыс. руб.) и задолженности ФСС (16 тыс. руб.)
6. По балансовому счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» имеется кредиторская задолженность в сумме 104 тыс. руб., в т.ч. за расчетные услуги – 94 тыс. руб., за установку системы «Клиент-банк» – 9 тыс. руб., госпошлина – 1 тыс. руб. Данная задолженность является текущей.
10. По балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражены авансовые платежи в сумме 550 тыс. руб., в т.ч. за услуги связи – 352 тыс. руб., за подписные издания – 107 тыс. руб. за электроэнергию - 37 тыс. руб., за хранение документов – 23 тыс. руб., за охрану – 19 тыс. руб., госпошлина – 10 тыс. руб., за обслуживание автомобилей – 2 тыс. руб. Задолженность является текущей.
11. Дебиторская и кредиторская задолженность капитального характера и незавершенного строительства отсутствует.
12. Обязательств и требований по срочным операциям нет.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)**

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 2089-У и в целях формирования годового отчета Банка за 2011 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание расходов неуплаченных на 1 января 2012 года по хозяйственной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2011 году;
- корректировка (доначисление) сумм налога на прибыль за 2011 год;
- перенос остатков б/сч 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 4955 тыс. руб. или на 6,87 %

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО) нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО) в отчетном периоде не было.

**Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.**

Изменения в учетную политику на 2012 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

В Учетной политике на 2011 год сохранена преемственность относительно Учетной политики, применяемой в 2010 году.

Председатель Правления АКБ ТЕНДЕР-БАНК (ЗАО)

Майорова С.А.

Главный бухгалтер

Кульбачная Т. М.