

Пояснительная записка к годовому отчету

ООО «АТБ» Банк за 2011 год

В годовом отчете за 2011 год представлена существенная информация об ООО «АТБ» Банк (далее - Банк), его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО «АТБ» Банк за 2011 г., подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Датой составления годового отчета является 19 апреля 2012 года.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное фирменное наименование - ООО «АТБ» Банк) является коммерческим банком.

Свидетельство о государственной регистрации № 031.407 выдано Московской регистрационной палатой 07 апреля 1994 года.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027739408290. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 004865422 выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 18.10.2002 года.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 01.12.2000 года с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7727038017 и кодом причины постановки 775001001. Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 011495057 выдано Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве.

Регистрационный номер, присвоенный кредитной организации Банком России, 2776.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций № 2776, выданных Центральным банком Российской Федерации 10.06.2008 года.

Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставляют лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;
- осуществления расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;

- купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776, выданная Банком России 10 июня 2008 года, предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности - номер лицензии 177-02737-100000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности - номер лицензии 177-02750-010000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - номер лицензии 177-02757-001000 от 09 ноября 2000 года;
- на осуществление депозитарной деятельности - номер лицензии 177-03200-000100 от 04 декабря 2000 года.

1. Существенная информация о Банке

1. *Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации*

По состоянию на 01 января 2012 года Банк в своем составе не имеет филиалов. Банк представлен Головным офисом, расположенным по адресу: 111250, РФ, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10, пятнадцатью дополнительными офисами и тринадцатью операционными кассами вне кассового узла, расположенными в г. Москве, Московской области и в г. Санкт-Петербурге.

2. *Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация*

Банк не является участником банковских групп (банковских холдингов).

3. *Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России*

Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование крупных корпоративных клиентов.

В рамках реализации концепции индивидуального комплексного обслуживания крупных корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- Кредитование на пополнение оборотных средств;
- Кредитование в форме кредитных линий (возобновляемых и невозобновляемых);
- Кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от: формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках проведения документарных операций Банк оказывает услуги по выдаче банковских гарантий – как контрактных, так и тендерных.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц;
- Валютные операции, валютный контроль.

Обладая собственной службой инкассации, Банк оказывает полный спектр услуг по перевозке ценностей и инкассации денежных средств.

При проведении клиентами расчетов в иностранной валюте, а также расчетов с нерезидентами в валюте РФ Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

Являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк предлагает услуги брокера на всех основных российских биржах (ОАО ММВБ-РТС и СПФБ).

Компаниям, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, обслуживающим валютные кредиты, а также иным компаниям, на результаты деятельности которых влияют колебания курсов валют, Банк предлагает воспользоваться услугами по хеджированию валютных рисков. Основным инструментом хеджирования, применяемым Банком, является расчетный фьючерс.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide и Ассоциированным членом международной платежной системы Visa International. В рамках обслуживания юридических лиц Банк предоставляет услуги по перечислению заработной платы сотрудников на счета пластиковых карт, а также осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт, предназначенных для оплаты командировочных, хозяйственных, представительских и иных расходов.

ООО «АТБ» Банк – участник таможенной платежной системы «Зеленый коридор» - предоставляет услуги системы уплаты таможенных пошлин, налогов и таможенных сборов посредством микропроцессорных банковских карт. Таможенная платежная система (ТПС) позволяет участникам ВЭД производить таможенные и иные платежи в процессе таможенного оформления товаров непосредственно на таможенных постах и допускает наличие только одного получателя средств – таможенные органы.

Банк предоставляет услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады и векселя Банка на различные сроки.

Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк является участником Международной системы денежных переводов и платежей CONTACT, позволяющей осуществлять мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по РФ и за ее пределы, а также производить оплату услуг операторов связи, интернет-сервисов, коммунальных услуг и т.д.

Банк предлагает специальные программы кредитования на приобретение новых и подержанных автомобилей, а также персональные кредиты на любые цели.

Для физических лиц Банк также предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт международных платёжных систем MasterCard и Visa Int. в рублях РФ, долларах США и Евро.

Клиентам, обладающим крупным капиталом, предлагается частное банковское обслуживание (Private Banking), ориентированное на предоставление инвестиционных банковских продуктов.

Как физическим, так и юридическим лицам Банк предоставляет услуги по аренде индивидуальных банковских сейфов.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

Клиентам, являющимися сотрудниками обслуживаемых Банком предприятий предлагаются специальные программы обслуживания в рамках широкого пакета розничных продуктов:

- Автокредитование;
- Потребительское кредитование;
- Банковские карты;
- Овердрафты по банковским картам;
- Аренда индивидуальных банковских сейфов;
- Банковские вклады.

Услуги Финансовым организациям

Одним из приоритетных направлений развития Банка является установление прочных партнерских взаимоотношений с финансовыми организациями в различных областях банковского бизнеса.

Банк является членом биржи ОАО ММВБ-РТС.

Банк предлагает услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов в рублях и в иностранной валюте.

Банк проводит конверсионные операции.

Банк предоставляет своим контрагентам и корреспондентам выгодные рыночные условия при заключении сделок по:

- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли;
- покупке/продаже безналичной иностранной валюты за другую иностранную валюту.

Банк осуществляет кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов.

Также Банк осуществляет банкнотные операции. Банк предлагает банкам - корреспондентам услуги по покупке наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту; продаже наличной иностранной валюты за безналичную иностранную валюту.

ООО «АТБ» Банк осуществляет покупку банкнот любого номинала. В рамках отдельных соглашений с контрагентами Банком предоставляются услуги по доставке банкнот по г. Москве и Московской области.

4. *Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации*

ООО «АТБ» Банк — участник системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 03 февраля 2005 года; номер банка в реестре - 577.

5. *Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации*

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста и стоимости капитала, что, в принципе, может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы дальнейшего развития.

ООО «АТБ» Банк осуществляет свою основную деятельность на территориях г. Москвы и Московской области, характеризующихся высоким уровнем конкуренции в банковской сфере (более 50 % всех кредитных организаций зарегистрированы и осуществляют свою деятельность в г. Москва).

6. *Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства (если присвоен)*

Банк не имеет рейтингов международных и (или) российских рейтинговых агентств.

7. *Информация о перспективах развития кредитной организации*

Концепция развития кредитной организации предусмотрена Стратегией развития Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» на 2012-2014 годы, утвержденной Общим собранием участников Банка.

Реализация Стратегии предполагает последовательное решение следующих ключевых задач:

Среди ближайших стратегических целей Банка:

- открытие новых подразделений в регионах присутствия Банка (Москва и Московская область);
- разработка маркетинговой стратегии Банка, направленной на обеспечение прозрачности Банка, т.е. информационной прозрачности для клиентов и партнеров Банка в сети Internet, СМИ и пр.;
- дальнейшее развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- развитие сети корреспондентских отношений;
- оптимизация программ кредитования физических лиц на приобретение автотранспортных средств;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- дальнейшее совершенствование качества корпоративного управления Банком.

Основные стратегические цели Банка на 2012-2013 годы:

- увеличение собственного капитала Банка до 2,2 млрд. рублей;
- обеспечение роста ключевых финансовых показателей (валюта баланса, активы, прибыль);
- получение международного кредитного рейтинга;

- дальнейшее развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- дальнейшее развитие сети корреспондентских отношений;
- расширение территории присутствия Банка;
- формирование современной, эффективной, адекватной масштабам бизнеса организационно - управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных подразделений;
- в области корпоративной этики и культуры - внедрение идеологии постоянного совершенствования и развития на всех уровнях и во всех частях кредитной организации;
- дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов, в том числе, за счет внедрения системы мониторинга качества обслуживания и клиентского сервиса на основе обратной связи с клиентами и ее увязки с системой мотивации и оплаты труда соответствующих категорий сотрудников;
- развитие продуктового ряда, нацеленного на обеспечение возможности продажи клиентам всей линейки банковских продуктов, адаптированных под нужды соответствующих клиентов;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками.

Основные стратегические цели Банка на 2013-2014 годы:

- увеличение собственного капитала Банка до 2,5 млрд. рублей;
- обеспечение роста ключевых финансовых показателей до следующего уровня:
 - валюта баланса на конец 2014 года 13 млрд. рублей;
 - балансовая прибыль на конец 2014 года 80 млн. рублей;
 - активы на конец 2014 года 7 млрд. рублей;
- дальнейшее развитие сети терминальных устройств и устройств самообслуживания;
- совершенствование организационно - управленческой системы, которая позволит обеспечить повышение качества обслуживания клиентов, рост управляемости и результативности Банка в целом и его отдельных подразделений;
- дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- дальнейшее развитие продуктового ряда;
- оптимизация внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг, направленная на их упрощение, стандартизацию и автоматизацию;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками;
- получение Генеральной лицензии, как закономерного итога успешного и динамичного развития Банка, объективного свидетельства его надежности и высокой деловой активности.

8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основные виды операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц на территории Российской Федерации;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

9. *Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год*

- Увеличение уставного капитала Банка до 1 000 000 000 рублей. Дата государственной регистрации изменения размера уставного капитала в Банке России - 21 апреля 2011 года.
- Привлечение субординированного займа на 15 000 000 долларов США на 11 лет (Договор субординированного займа № 2 от 18.11.2011 года) и его включение в расчет собственного капитала Банка с 01.12.2011 г.

10. *Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года*

В состав Совета директоров Банка входят:

- Никитин Александр Михайлович - Председатель Совета директоров;
- Абросимов Павел Александрович - член Совета директоров;
- Пономарев Алексей Львович - член Совета директоров.

Изменений в составе Совета директоров Банка в отчетном году не производилось.

Никитин Александр Михайлович (Председатель Совета директоров) – участник ООО «АТБ» Банк, владеющий долей в уставном капитале ООО «АТБ» Банк в размере 10 %.

11. *Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года*

В 2011 году в Банке произошла смена единоличного исполнительного органа.

Единоличный исполнительный орган

До 13 сентября 2011 года должность единоличного исполнительного органа – Председателя Правления ООО «АТБ» Банк - занимала Михайловская Владимира Викторовна (решением внеочередного Общего собрания участников ООО «АТБ» Банк от 13.09.2011 года освобождена от занимаемой должности в связи с прекращением трудового договора по инициативе работника (пункт 3 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации)).

С 14 сентября 2011 года Председателем Правления ООО «АТБ» Банк является Бохан Оксана Юрьевна (до назначения на должность Председателя Правления с 2009 года занимала должность Заместителя Председателя Правления ООО «АТБ» Банк).

Коллегиальный исполнительный орган

В состав Правления входят:

- Бохан Оксана Юрьевна – Председатель Правления (до 14 сентября 2011 года – член Правления);
- Савчук Сергей Владимирович – член Правления;
- Капитульский Сергей Яковлевич – член Правления (с 19.09.2011 года).

До 13 сентября 2011 года в состав коллегиального исполнительного органа также входила Михайловская Владимира Викторовна (Председатель Правления).

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа ООО «АТБ» Банк в течение отчетного года не владели долями в уставном капитале ООО «АТБ» Банк.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Страновая концентрация активов и обязательств. 31.12.2011

тыс.руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого	в т. ч. страны, в которых концентрация активов/обязательств составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств
Денежные средства	498 786	-	-	498 786	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	348 931	-	-	348 931	-
в т.ч. обязательные резервы	53 008	-	-	53 008	-
Средства в кредитных организациях	704 226	-	129 958	834 184	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 988	-	-	163 988	-
Чистая ссудная задолженность	4 333 835	-	-	4 333 835	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 569	-	-	43 569	-
Прочие активы	21 685	-	-	21 685	-
Всего активов	6 115 020	-	129 958	6 244 978	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 046 069	137	1 181	5 047 387	-
в т.ч. вклады физических лиц	304 939	137	35	305 111	-
Выпущенные долговые обязательства	40 246	-	-	40 246	-
Прочие обязательства	24 435	-	-	24 435	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 137	-	-	17 137	-
Всего обязательств	5 127 887	137	1 181	5 129 205	-
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	1 000 000	-
Резервный фонд	11 342	-	-	11 342	-
Переоценка основных средств	31 401	-	-	31 401	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 081	-	-	40 081	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 949	-	-	32 949	-
Всего источников собственных средств	1 115 773	-	-	1 115 773	-

31.12.2010

тыс.руб.

Наименование показателей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Итого	в т. ч. страны, в которых концентрация активов/обязательств составила 5% и выше от общей величины активов/обязательств
Денежные средства	281 669	-	-	281 669	-
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	256 188	-	-	256 188	-
в т.ч. обязательные резервы	23 090	-	-	23 090	-
Средства в кредитных организациях	223 642	-	613 395	837 037	613 395
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 586	-	-	2 586	-
Чистая ссудная задолженность	2 529 179	-	-	2 529 179	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37 605	-	-	37 605	-
Прочие активы	45 936	-	-	45 936	-
Всего активов	3 376 805	-	613 395	3 990 200	613 395
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 240 201	17	4208	3 244 426	-
в т.ч. вклады физических лиц	193 846	17	291	194 154	-
Выпущенные долговые обязательства	115 289	-	-	115 289	-
Прочие обязательства	18 193	-	-	18 193	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 364	-	-	8 364	-
Всего обязательств	3 382 047	17	4208	3 386 272	-
Средства акционеров (участников)	500 000	-	-	500 000	-
Резервный фонд	9 342	-	-	9 342	-
Переоценка основных средств	22 506	-	-	22 506	-
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50 275	-	-	50 275	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 805	-	-	21 805	-
Всего источников собственных средств	603 928	-	-	603 928	-

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам

Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам является одним из приоритетных направлений деятельности ООО «АТБ» Банк.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва:

тыс.руб.

Наименование показателей	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставлено кредитов – всего,	12 895 199	100,00	5 895 909	100,00
в том числе:				
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	12 492 902	96,88	5 796 000	98,31
В том числе:				
по видам экономической деятельности:	3 142 888	24,37	2 728 721	46,29
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 250 360	17,45	2 086 636	35,39
<i>Обрабатывающие производства</i>	184 984	1,43	380 086	6,45
<i>Прочие виды деятельности («обработка данных»; «деятельность по управлению ценными бумагами»; «аренда легковых автомобилей»; «финансовый лизинг»; «деятельность в области архитектуры»)</i>	707 544	5,49	261 999	4,45
<i>Овердрафт</i>	9 350 014	72,51	3 067 279	52,02
Физическим лицам – всего,	402 297	3,12	99 909	1,69
В том числе:				
<i>Автокредиты</i>	309 156	2,40	13 623	0,23
<i>Ипотека</i>	8 000	0,06		
<i>Иные потребительские ссуды</i>	85 141	0,66	86 286	1,46

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2012 г. составил менее 1,4% от всего объема кредитов. Банком проводится работа, направленная на понижение объемов просроченной задолженности. Банк контролирует ликвидность и платежеспособность заемщиков, внося необходимые дополнения и изменения во внутренние нормативные документы по анализу финансового состояния клиентов, в порядок работы с залогами по кредитам.

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Управление рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Также Банк подвержен правовому, стратегическому, операционному рискам и риску потери деловой репутации.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Банка осуществляет текущее управление рисками Банка: определяет порядок организации системы оценки, контроля и управления рисками Банка; осуществляет ежедневный

текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками; принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком.

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики и Положения о системе оценки и управления рисками банковской деятельности в ООО «АТБ» Банк. Управление кредитным риском включает следующие этапы: оценка риска, мониторинг риска и минимизация риска.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной (оценка концентраций рисков) основах. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием методов качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценки.

Мониторинг кредитного риска осуществляется Банком на постоянной основе в следующих направлениях:

- мониторинг исполнения платежных обязательств;
- мониторинг операций по банковскому счету;
- мониторинг финансового положения заемщиков и контрагентов;
- мониторинг целевого использования кредитов;
- мониторинг состояния и ликвидности залога.

В Банке функционирует Кредитный Комитет, на который возложены функции принятия решений по кредитным сделкам и утверждения кредитных лимитов. Кредитный Комитет является основным коллегиальным органом, ответственным за минимизацию кредитных рисков и контроль над состоянием кредитного портфеля.

В Банке используются следующие методы снижения кредитного риска:

- получение качественного обеспечения выданных кредитов и страхование предметов залога в пользу Банка;
- соблюдение кредитной политики и своевременное изменение кредитной политики;
- установление лимитов на операции;
- соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
- разделение полномочий по первичной оценке заемщиков, принятию решения о кредитовании и контролем над возвратностью;
- формализация процессов выдачи кредитов (сбор пакета документов, требуемых от заемщиков, проведение анализа платежеспособности заемщика);
- диверсификация кредитного портфеля;
- регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
- правовые условия договоров, позволяющие при ухудшении качества ссуды приостановить кредитование данного заемщика и/или потребовать досрочного возврата кредита, а также условия, позволяющие безакцептное списание средств с расчетных счетов заемщиков в счет погашения задолженности перед Банком.

В Банке существует рейтинговая модель оценки кредитного риска, позволяющая эффективно дифференцировать заемщиков по уровню риска и категориям качества. В таблицах ниже представлена аналитическая информация о кредитном качестве активов в разрезе классов (за отчетный и предыдущий годы).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества
31.12.2011

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Кредиты (займы) предоставленные	3 930 335	216 383	3 301 658	321 663	875	89 756	339 957	321 023
Корреспондентские счета	834 224	830 222	4 002	-	-	-	40	40
Учтенные векселя	224 523	224 523	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	2 185	338	833	346	-	668	787	787
Прочие требования	13 850	12 252	1 265	-	-	333	352	352
ИТОГО	5 005 117	1 283 718	3 307 758	322 009	875	90 757	341 136	322 202

31.12.2010

Состав активов	Всего активы, тыс.руб.	Сумма активов по категориям качества, тыс.руб.					Величина резервов на возможные потери, тыс.руб.	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Сформированный
Кредиты (займы) предоставленные	2 539 434	1 714	2 311 101	122 433	30 048	74 138	205 803	162 077
Корреспондентские счета	837 087	832 096	4 991	-	-	-	50	50
Учтенные векселя	151 692	151 692	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	1 332	132	529	4	-	667	681	681
Прочие требования	37 247	36 175	798	-	-	274	293	293
ИТОГО	3 566 792	1 021 809	2 317 419	122 437	30 048	75 079	206 827	163 101

В Банке ведется работа с проблемной задолженностью, как результат – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю составляет 1,4%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Состав активов	31.12.2011			31.12.2010		
	Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Просроченная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %
Кредиты (займы) предоставленные	3 930 335	55 730	1,4%	2 539 434	49 076	1,9%
Корреспондентские счета	834 224	-	-	837 087	-	-
Учтенные векселя	224 523	-	-	151 692	-	-
Требования по получению процентных доходов	2 185	940	43%	1 332	667	50,1%
Прочие требования	13 850	303	2,2%	37 247	274	0,7%
ИТОГО	5 005 117	56 973	X	3 566 792	50 017	X

Расшифровка просроченной задолженности по срокам
31.12.2011

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	6	-	30	55 694	55 730	55 725
Прочие требования	273	168	-	802	1 243	1 052
ИТОГО	279	168	30	56 496	56 973	56 777

31.12.2010

тыс.руб.

Вид актива	Величина просроченной задолженности, тыс.руб.				Всего просроченной задолженности	Величина сформированного резерва на возможные потери под просроченные активы
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	47	19 404	6 186	23 439	49 076	49 008
Прочие требования	-	294	151	496	941	941
ИТОГО	47	19 698	6 337	23 935	50 017	49 949

В Банке используются процедуры реструктуризации задолженности. В основном реструктуризации кредитов обусловлены изменением конъюнктуры рынка.

Информация о реструктурированной задолженности

Состав активов	31.12.2011			31.12.2010		
	Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность		Сумма активов, тыс.руб.	Реструктурированная задолженность	
		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%		Сумма, тыс.руб.	Доля, в %%
Кредиты (займы) предоставленные	3 930 335	977 131	24,9%	2 539 434	964 907	38,0%
в т.ч кредиты (займы) по которым есть решение о признании обслуживания долга хорошим		933 222			924 146	-
Корреспондентские счета	834 224	-	-	837 087	-	-
Учтенные векселя	224 523	-	-	151 692	-	-
Требования по получению процентных доходов	2 185	-	-	1 332	-	-
Прочие требования	13 850	-	-	37 247	-	-
ИТОГО	5 005 117	977 131	X	3 566 792	964 907	X

Расшифровка реструктурированной задолженности по видам реструктуризаций

Вид реструктуризации	31.12.2011		31.12.2010	
	Сумма, тыс.руб.	Доля	Сумма, тыс.руб.	Доля
Увеличение срока возврата основного долга	43 909	4,5%	40 762	4,2%
Снижение процентной ставки	513 779	52,6%	332 470	34,5%
Увеличение суммы основного долга	24 632	2,5%	0	0,0%
Изменение графика уплаты процентов	0	0,0%	0	0,0%
Изменение порядка расчета процентной ставки	218 000	22,3%	0	0,0%
Другое	176 811	18,1%	591 675	61,3%
ИТОГО	977 131	100%	964 907	100%

Доля реструктуризаций задолженности, связанных с ухудшением финансового положения заемщиков и невозможностью исполнения обязательств в прежнем формате, составляет не более 5% от общего объема реструктурированной задолженности. Под данную задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении их срока или текущие платежи по поручению клиентов.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента – управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью и управление долгосрочной (перспективной) ликвидностью.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и представляет собой ежедневный контроль НОСТРО-позиции. В целях регулирования НОСТРО-позиции Банком осуществляются операции на межбанковском рынке – операции по привлечению денежных средств в целях ликвидации разрыва по ликвидности и операции по размещению избыточных денежных средств в целях повышения доходности Банка.

Управление долгосрочной ликвидностью осуществляется Правлением Банка. Основным методом минимизации риска ликвидности в данном случае является соотношение активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В этой связи Управлением анализа рисков и Казначейством Банка на ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ ликвидности и составляются прогнозы ликвидности. На основании данных прогноза Правлением Банка принимаются управленческие решения относительно необходимости изменения дальнейшей политики по размещению и привлечению денежных средств.

Основными индикаторами состояния ликвидности являются обязательные нормативы ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Значения нормативов ликвидности

Наименование норматива	Нормативное значение	Значение норматива	
		31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15	68,69	89,73
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50	96,03	109,96
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120	74,77	86,04

На случай неблагоприятных событий в Банке разработан План мероприятий в случае возникновения кризиса ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется в трех направлениях: управление фондовым риском, управление процентным риском и управление валютным риском.

Фондовый риск – риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций (изменения цен на акции, изменения волатильности цен на акции, изменения во взаимоотношении цены на различные акции и индексы акций, изменения в размере выплат дивидендов).

Учитывая тот факт, что Банк не осуществляет вложений в долевые ценные бумаги, Банк не подвержен фондовому риску.

Процентный риск – это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет сопоставимости активов и пассивов по срокам и процентным ставкам;
- оценка влияния нефиксированных процентных ставок на доходность Банка;
- включение в заключаемые договора условия о возможности пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения ставки рефинансирования.

Валютный риск - это риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте, колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные методы по управлению валютным риском: лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, хеджирование.

При расчете открытой валютной позиции валютная позиция по капиталу исключается из величины баланса активов в соответствующей валюте.

В качестве инструмента регулирования валютного риска Банком применяются лимиты открытых позиций - устанавливаемые количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и собственных средств (капитала) Банка.

Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Информация о валютной позиции

Валюта	31.12.2011			31.12.2010		
	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала	Валютная позиция, тыс.ед.вал	Валютная позиция, эквивалент тыс.руб.	в %% от капитала
Российский рубль (балансирующая позиция)	27 594	27 594	1,3%	32 562	32 562	3,1%

Доллар США	- 1 592	- 51 268	-2,5%	- 1 012	-30 829	-3,0%
Евро	567	23 646	1,1%	-43	-1 733	-0,1%
Белорусский рубль	7 343	28	0,0%	-	-	-

Ниже приведены данные по концентрации активов и пассивов в разрезе валют за 2010 и 2011 года.

31.12.2011 год

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Белорусские рубли	Итого
Денежные средства	363 159	41 999	93 628	-	498 786
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	348 931	-	-	-	348 931
в т.ч. обязательные резервы	53 008	-	-	-	53 008
Средства в кредитных организациях	70 856	750 564	12 736	28	834 184
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 988	-	-	-	163 988
Чистая ссудная задолженность	3 419 285	902 393	12 157	-	4 333 835
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43 569	-	-	-	43 569
Прочие активы	21 551	78	56	-	21 685
Всего активов	4 484 347	1 695 034	118 577	28	6 244 978
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 217 837	1 731 003	98 547	-	5 047 387
в т.ч. вклады физических лиц	131 794	166 114	7 203	-	305 111
Выпущенные долговые обязательства	-	40 246	-	-	40 246
Прочие обязательства	17 064	6 560	811	-	24 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 137	-	-	-	17 137
Всего обязательств	3 252 038	1 777 809	99 358	-	5 129 205
Средства акционеров (участников)	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Резервный фонд	11 342	-	-	-	11 342
Переоценка основных средств	31 401	-	-	-	31 401
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	40 081	-	-	-	40 081
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 949	-	-	-	32 949
Всего источников собственных средств	1 115 773	-	-	-	1 115 773
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	665 473	4 393	-	-	669 866
Безотзывные обязательства кредитной организации	274 880	11 484	29 170	-	315 534

31.12.2010 год

тыс.руб.

Наименование показателей	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	199 382	63 702	18 585	281 669
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	256 188	-	-	256 188
в т.ч. обязательные резервы	23 090	-	-	23 090
Средства в кредитных организациях	63 465	735 861	37 711	837 037
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 586	-	-	2 586
Чистая ссудная задолженность	1 707 030	807 124	15 025	2 529 179
Основные средства, нематериальные активы и	37 605	-	-	37 605

материальные запасы				
Прочие активы	45 516	386	34	45 936
Всего активов	2 334 862	1 607 073	71 355	3 990 200
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 891 140	1 280 106	73 180	3 244 426
в т.ч. вклады физических лиц	137 333	52 733	4 088	194 154
Выпущенные долговые обязательства	1 000	114 289	-	115 289
Прочие обязательства	9 575	8 249	369	18 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8 364	-	-	8 364
Всего обязательств	1 910 079	1 402 644	73 549	3 386 272
Средства акционеров (участников)	500 000	-	-	500 000
Резервный фонд	9 342	-	-	9 342
Переоценка основных средств	22 506	-	-	22 506
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	50 275	-	-	50 275
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 805	-	-	21 805
Всего источников собственных средств	603 928	-	-	603 928
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	83 845	2 295	-	86 140
Безотзывные обязательства кредитной организации	261 240	258 374	4 437	524 051

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов, приводящих к возникновению операционных убытков.

Система управления операционным риском Банка включает в себя такие элементы как:

- ведение реестра операционных убытков Банка;
- расчет прогнозного уровня операционного риска на основании накопленной статистики операционных убытков;
- идентификация риска и выявление факторов операционного риска подразделениями Банка;
- мониторинг уровня операционных рисков при помощи ключевых индикаторов;
- оценка операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

Минимизация операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе и включает в себя организационные и контрольные мероприятия за деятельностью сотрудников (разграничение доступа к информации, установление лимитов и контроль за их исполнением, выверка расчетов и пр.), страхование имущества, организация резервного копирования информации и прочие мероприятия.

В Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, утвержденный Советом директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Выявление правового риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг правового риска. По каждому фактору риска устанавливается лимит. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга правового риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня правового риска и оценке уровня правового риска в динамике. Информация о правовом риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация правового риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации правового риска в Банке являются:

- стандартизация банковских процессов и процедур;
- внутренний порядок согласования документов, предусматривающий обязательное согласование документов с Юридическим управлением;
- обеспечение доступа всех сотрудников Банка к информационно-правовой системе «Консультант плюс».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Выявление репутационного риска осуществляется руководителями структурных подразделений на основании разработанных в Банке факторов риска. На основании выявленных факторов Управлением анализа рисков осуществляется ежеквартальная оценка и мониторинг репутационного риска. По каждому фактору риска устанавливается лимит. По итогам ежеквартальной и ежегодной оценки и мониторинга репутационного риска, Управлением анализа рисков составляются отчеты по оценке уровня репутационного риска и оценке уровня репутационного риска в динамике. Информация о репутационном риске доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

Минимизация репутационного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Основными методами минимизации репутационного риска в Банке являются: обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, подлежащей опубликованию; обязательное согласие сотрудников Банка на неразглашение конфиденциальной информации.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском осуществляется на основании Положения об организации управления стратегическим риском в ООО «АТБ» Банк (утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 122 от 27.08.2008)).

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 (исключения) возможных убытков.

Банком была разработана и утверждена Общим собранием участников Стратегия развития ООО «АТБ» Банк на 2008-2011 годы (Протокол № 123 от 29.08.2008). При написании Стратегии развития Банка учитывались результаты проведенного SWOT – анализа, позволившего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития Банка и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Контроль реализации Стратегии осуществляет Совет директоров Банка.

Ответственность за исполнение Стратегии возложена на Правление Банка. Правление Банка ежегодно предоставляет на рассмотрение Совета директоров Отчет о выполнении Банком стратегических задач, установленных Стратегией развития ООО «АТБ» Банк.

Самооценка качества управления стратегическим риском в Банке проводится Службой внутреннего контроля на ежегодной основе по методике (перечню вопросов), изложенной в Указании Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Минимизация вероятности реализации факторов стратегического риска достигается в Банке путем:

- детального анализа и учета в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк, и тех внутренних и внешних рисков, которым он может быть подвергнут в течение планируемого горизонта деятельности;
- взвешенного (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подхода к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов и услуг и т.п.);
- контроля со стороны высших органов управления Банка за обоснованностью принимаемых исполнительными органами Банка решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность бизнеса Банка.

2.3. Обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в разрезе групп связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) по состоянию на 31 декабря 2011 года. При этом другие связанные стороны определены в соответствии с Положением Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Других связанных сторон
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва)	-	1961	6993
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	15	60
Средства клиентов	1 132 292	135 452	123 105
вклады физ. лиц	2 748	95 969	340
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	170	742
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-		295000

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами в разрезе групп связанных сторон, перечисленных в пункте 11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) по состоянию на 31 декабря 2010 года. При этом другие связанные стороны определены в соответствии с Положением Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Других связанных сторон
Чистая ссудная задолженность (за минусом резерва)	-	210	973
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	334	-	8
Средства клиентов	972 669	84 816	43 633
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	100	521
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1590		

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

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.		166	682
от ссуд		166	682
Процентные расходы, в т.ч.	14 299	5 100	873
от привлеченных средств клиентов	14 299	5 100	873

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

тыс.руб.

Наименование показателей	Участники	Основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность. (инсайдеры)	Других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч.		69	79
от ссуд		69	79
Процентные расходы, в т.ч.	11 167	1 200	35
от привлеченных средств клиентов	11 167	1 200	35

2.4. Обзор сведений о внебалансовых обязательствах Банка

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, представлены ниже в таблицах.

Информация об обязательствах кредитного характера

тыс.руб.

Наименование показателей	31.12.2011	31.12.2010
--------------------------	------------	------------

	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	284 799	13 850	267 405	6 198
- со сроком более 1 года	64 425	1 110	156 463	3 020
Выданные гарантии и поручительства	669 866	3 287	86 140	2 166
- со сроком более 1 года	6 179	62	-	-

Информация о срочных сделках **31.12.2011**

Портфель облигаций Банка подвержен влиянию процентных рисков. В целях снижения процентного риска Банк продает фьючерсы на корзину четырехлетних облигаций федерального займа. Объем проданных контрактов рассчитывается таким образом, чтобы снизить дюрацию портфеля до 0,5-1,5 лет.

По состоянию на 01.01.2012 г. у Банка заключен поставочный Фьючерсный контракт номер OFZ4-3.12 на четырехлетние облигации федерального займа. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нерезализованные курсовые разницы	Отрицательные нерезализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Срочные поставочные сделки, в т.ч.:	30 735	30 735	-	-	-
Форвард с базисным активом в виде ценных бумаг	30 735	30 735	-	-	-

31.12.2010

По состоянию на 01.01.2011 г. у Банка заключен расчетный Фьючерсный контракт номер Si-12.10 на курс доллар США – Российский рубль. По условиям контракта выплата вариационной маржи происходит ежедневно.

Также, заключены 31.12.2010 г. наличные сделки на продажу долларов США с клиентами Банка с датой исполнения в первый рабочий день 2011 года.

тыс.руб.

Наименование показателей	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нерезализованные курсовые разницы	Отрицательные нерезализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Наличные поставочные сделки, в т.ч.:	255 666	256 646	-	980	-

2.5. Обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу Банка

В течение 2010 и 2011 годов Банк осуществлял следующие краткосрочные вознаграждения (выплаты) основному управленческому персоналу: заработная плата (оплата труда в соответствии с окладами, установленными в штатном расписании), ежегодные оплачиваемые отпуска, компенсации за

неиспользованный отпуск. Премии и другие вознаграждения (бонусы) за 2010 и 2011 года основному управленческому персоналу не выплачивались.

Среднесписочная численность персонала за 2011 год – 173 человека, в 2010 году -153 человека, в том числе, численность основного управленческого персонала в 2011 году – 11 человек, в 2010 году – 12 человек.

В состав ключевого управленческого персонала входят: Председатель Правления, члены Правления, члены Кредитного Комитета и Главный бухгалтер.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	8 217	8 036
Отчисления на социальное обеспечение	1 889	1 275
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	10 106	9 311

В отчетном году, 29.12.2011 года на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка.

2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Банком не планируется распределение нераспределенной прибыли за 2011 год между участниками Банка.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

ООО «АТБ» Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляет лицензия.

Банк и дальше намерен активно предлагать клиентам банковские продукты высокого качества, ориентированные на удовлетворение ключевых потребностей клиентов. Важнейшая составляющая стратегии развития Банка – нацеленность на обслуживание более широкого спектра клиентов, расширение клиентской базы.

Задачей Банка на 2012 год является увеличение текущей доходности путем вливания новых средств, повышение качества обслуживания клиентов, рост кредитного портфеля с увеличением объема и снижением рисков.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

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

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2011 год (Приказ от 30.12.2010 № 308), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, в Учетную политику на 2011 год Банком не вносилось.

3.1. Принципы и методы учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка.

Синтетический бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на:

Дата	Доллар США	Евро	Белорусские рубли
31.12.2010	30,4769	40,3331	-
31.12.2011	32,1961	41,6714	0,00385582

3.2. Особенности проведения отдельных учетных операций

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах 60313/60314 по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей:

- «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Портфель участия в дочерних и зависимых обществах».

В течение 2011 года в Банке был сформирован только портфель «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критерия признания в качестве дохода; по активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов)).

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом Российской Федерации.

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Основные средства и иное имущество, поступившие на условиях договора аренды за плату во временное владение и пользование, учитываются на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств 91503 или на внебалансовом счете 91504 (арендованное другое имущество) в сумме их стоимости, указанной в договоре аренды, а также на внебалансовом счете 91202 в условной оценке 1 рубль за каждый документ.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Расходы, связанные с начислением амортизации на основные средства непромышленного назначения, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

На основании Приказа № 249 от 30.11.2011 г. Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 01.12.2011 года и проведена инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2011 года. Составлены инвентаризационные описи. Фактическое наличие основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и расчетов с дебиторами и кредиторами соответствует данным бухгалтерского учета.

Приобретенные основные средства учитываются по первоначальной стоимости исходя из фактических затрат на приобретение. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется Банком на балансовом счете 60401 «Основные средства». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе групп инвентарных объектов.

На основании приказов по Банку от 29.12.2011 г. №№ 273-301 «О ревизии денежных средств в кассах ООО «АТБ» Банк», проведены ревизии денежных средств и ценностей в Головной кассе и в

операционных кассах внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2012 года. Фактическое наличие денежных средств и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на балансовом счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на каждую организацию, поставщика, подрядчика, покупателя.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются согласно заключенным договорам и счетам на предварительную оплату, либо актам выполненных работ.

Банком осуществляется постоянный контроль за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности. По состоянию на 01.01.2012 года просроченной дебиторской и кредиторской задолженностей в Банке нет.

3.5. К корректирующим событиям после отчетной даты за 2011 год

отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов (изменение НДС, уплаченного в размере 81 тыс. рублей, и уменьшение налога на прибыль в размере 2 839 тыс.руб.) ;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года (общий эффект проводок СПОД - увеличение прибыли Банка на 1 741 тыс.руб.).

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

В течение отчетного года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда факты не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием, не происходило.

3.7. Изменения в учетную политику на 2012 год

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);

- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и части второй от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007 г. № 302-П (с изменениями и дополнениями);

а также прочих применимых законодательных актов РФ и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Банк внес изменения в Учетную политику ООО «АТБ» Банк на 2012 год в связи со вступлением в силу с 01.01.2012 г. Федерального закона Российской Федерации от 18.07.2011 г. № 227-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения" (трансфертное ценообразование) и Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

В течение 2011 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления _____ О.Ю. Бохан

Главный бухгалтер _____ О.Г. Бабкина