

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам  
Открытого акционерного общества  
Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ",  
иным лицам в соответствии  
с законодательством Российской Федерации

## Сведения об аудируемом лице:

<b>Наименование</b>	Открытое акционерное общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
<b>ИНН/КПП</b>	7831000080/783501001
<b>Государственная регистрация</b>	Банк создан по решению общего собрания акционеров от 18.08.1988 года (протокол №1) и в соответствии с Постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 746 от 13 июня 1988 года «Об образовании межотраслевых государственных объединений энергомашиностроительного и химического профиля по инициативе научно-производственных предприятий химической промышленности» с наименованием Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим", и зарегистрирован Госбанком СССР 20 января 1989 года за номером 53.

На основании решения общего собрания акционеров от 10.10.1991 года (протокол № 4) Ленинградский акционерный банк предприятий МГО "Технохим" был переименован в Санкт-Петербургский акционерный "Технохимбанк" - акционерное общество открытого типа, затем – в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМ-БАНК (ОАО ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТЕХНОХИМБАНК) по решению общего собрания акционеров от 27.06.1996 года (протокол № 2).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 09.12.03 года (протокол № 26) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование на Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ".

Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027800000194  
Дата внесения записи в ЕГРЮЛ 02.08.2002

<b>Место нахождения</b>	191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б
-------------------------	---



## ООО "АК "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

**Почтовый адрес** 191119, г. Санкт-Петербург, Загородный пр., д.46, корпус 2, литер Б

**Телефон** (812) 324-87-77  
**Телефакс** (812) 324-87-77

**Сведения об аудиторе:**

**Наименование** Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

**ИНН / КПП** 7712098824/ 774301001

**Государственная  
Регистрация** Дата государственной регистрации – 01.12.1997  
 Номер свидетельства о государственной регистрации – 224.919  
 Регистрирующий орган – Московская регистрационная палата

Основной государственный регистрационный номер, за которым в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись – 1027739342630

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ – 09.10.2002

**Место нахождения  
Дополнительный офис  
(г. Москва)** 125212, г. Москва, Головинское шоссе, д.5  
 117630, г. Москва, Старокалужское шоссе, д.62  
 Бизнес-центр «Валлекс»

**Почтовый адрес** 117630, г. Москва, Старокалужское шоссе, д.62  
 Бизнес-центр «Валлекс»

**Телефон** (495) 509-29-26  
**Телефакс** (495) 58-58-622

**Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении** Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов», и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 30 октября 2009 г. за основным регистрационным номером 10202003875 ;

**Контроль качества** Качество работы Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС" подтверждено сертификатом качества аудиторских услуг № 213 выданным НИ «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИИАР), сроком действия от 13 июля 2009 года по 13 июля 2012 года.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ", состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года, пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

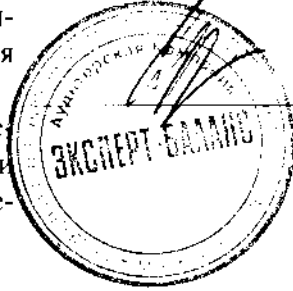


**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ" по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Аудиторская Компания "ЭКСПЕРТ-БАЛАНС"

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К003016, выдан на неограниченный срок)



М.З. Сабилов

"31" мая 2011 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b> .....	7
<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ</b> .....	9
<b>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ</b> .....	11
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ</b> .....	13
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	15
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА</b> .....	18
Пояснения к бухгалтерской части .....	18
Сведения об учетной политике Банка .....	18
Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	21
Сведения о счетах клиентов.....	21
Основная информация о Банке .....	22
Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	27
Анализ финансового состояния Банка .....	28
Управление активами .....	29
Динамика активов .....	29
Денежные средства и средства в Центральном банке России .....	29
Средства в кредитных организациях.....	30
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
Кредиты клиентам.....	31
Основные средства, нематериальные активы и запасы.....	39
Прочие активы .....	41
Изменение резервов на возможные потери .....	42
Управление пассивами .....	43
Структура обязательств .....	43
Операции с использованием банковских карт .....	45
Прочие обязательства .....	46
Собственные средства акционеров.....	46
Анализ финансовых результатов.....	48
Процентные доходы и расходы .....	48
Комиссионные доходы и расходы .....	49
Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	50
Прочие операционные доходы.....	51
Операционные расходы .....	52
Условные обязательства и прочие сведения .....	53
Внебалансовые обязательства.....	53
Условные обязательства кредитного характера.....	53
Обязательства по операционной аренде .....	54
Требования по операционной аренде.....	54
Дивиденды .....	54
Управление финансовыми рисками .....	55
Кредитный риск.....	55
Страновой риск.....	55
Рыночные риски .....	56
Фондовый риск .....	56
Валютный риск.....	57
Процентный риск .....	57
Риск потери ликвидности .....	58
Операционный риск .....	59

---

Правовые риски .....	60
Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	61
Стратегический риск .....	61

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 01 января 2011 года

Кредитной организации

*Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"*

Почтовый адрес

*191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2*

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	197 732	224 907
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	454 206	436 787
2.1	<i>Обязательные резервы</i>	66 079	39 941
3	Средства в кредитных организациях	1 098 840	586 504
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 221	165 699
5	Чистая ссудная задолженность	7 213 988	4 936 444
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 228	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	964 953	923 549
9	Прочие активы	89 445	90 264
<b>10</b>	<b>Всего активов</b>	<b>10 369 613</b>	<b>7 364 154</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 811 900	5 821 257
13.1	<i>Вклады физических лиц</i>	5 088 817	2 665 806
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	95 105	438 115
16	Прочие обязательства	379 224	59 973

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	34 419	14 948
<b>18</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>9 320 648</b>	<b>6 334 293</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	127 699	127 699
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	259 828	259 828
22	Резервный фонд	19 155	19 155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-38	0
24	Переоценка основных средств	518 607	517 872
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	104 217	93 904
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19 497	11 403
<b>27</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 048 965</b>	<b>1 029 861</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 143 793	1 119 927
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	941 258	113 081



Председатель Правления  
Главный бухгалтер

*Кашина С.А.*

Кашина С.А.

*Полева Л.Н.*

Полева Л.Н.

Дата: 01 апреля 2011 г.



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2010 год

Кредитной организации			
<b>Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"</b>			
Почтовый адрес			
<b>191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2</b>			
Код формы по ОКУД 0409807			
Годовая			
тыс. руб.			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	779 181	607 643
1.1	<i>От размещения средств в кредитных организациях</i>	29 296	9 674
1.2	<i>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	715 543	594 370
1.3	<i>От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	34 342	3 599
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	515 045	374 675
2.1	<i>По привлеченным средствам кредитных организаций</i>	96	1 589
2.2	<i>По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	477 890	286 416
2.3	<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	37 059	86 670
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	264 136	232 968
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-37 899	-84 331
4.1	<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	606	-5 583
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	226 237	148 637
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 080	44 483
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для	32 574	35 359

	продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 315	61 735
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 644	-1 847
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 475	8
12	Комиссионные доходы	175 707	131 177
13	Комиссионные расходы	14 483	14 929
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-21 123	-4 604
17	Прочие операционные доходы	10 414	9 011
18	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>449 552</b>	<b>409 030</b>
19	Операционные расходы	385 104	365 130
20	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>64 448</b>	<b>43 900</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	44 951	32 497
22	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>19 497</b>	<b>11 403</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	<i>Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов</i>	0	0
23.2	<i>Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда</i>	0	0
24	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>19 497</b>	<b>11 403</b>



Председатель Правления  
главный бухгалтер

*С.А. Кашина*  
*Л.Н. Полева*

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

Дата: 01 апреля 2011 г.

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

*Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"*

Почтовый адрес

*191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2*

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	1 012 978	25 083	1 038 061
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	127 699	0	127 699
1.1.1	<i>Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)</i>	127 699	0	127 699
1.1.2	<i>Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций</i>	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	259 828	0	259 828
1.4	Резервный фонд кредитной организации	19 155	0	19 155
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	100 134	22 284	122 418
1.5.1	<i>прошлых лет</i>	93 904	10 313	104 217
1.5.2	<i>отчетного года</i>	6 230	11 971	18 201
1.6	Нематериальные активы	327	205	532
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0%	X	10.0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.6%	X	12.1%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	255 106	57 059	312 165
4.1	<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	234 970	36 215	271 185
4.2	<i>по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям</i>	5 188	1 373	6 561
4.3	<i>по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам</i>	14 948	19 471	34 419
4.4	<i>под операции с резидентами офшорных зон</i>	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1	1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	638 991
	в том числе вследствие:	
1.1.	<i>выдачи ссуд</i>	316 652
1.2.	<i>изменения качества ссуд</i>	117 431
1.3.	<i>изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</i>	18 113
1.4.	<i>иных причин</i>	186 795
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	602 776
	в том числе вследствие:	
2.1.	<i>списания безнадежных ссуд</i>	1 493
2.2.	<i>погашения ссуд</i>	368 007
2.3.	<i>изменения качества ссуд</i>	29 132
2.4.	<i>изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России</i>	10 168
	<i>иных причин</i>	193 976



Дата: 01 апреля 2011 г.

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

по состоянию на 01 января 2011 года

Кредитной организации

*Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"*

Почтовый адрес

*191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2*

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.1	18.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	51.4	50.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	96.4	108.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.2	24.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	max 22.8	max 22.0
			min 0.0	min 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	521.3	322.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-

12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-	-



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Кашина С.А.

Полева Л.Н.

Дата: 01 апреля 2011 г.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2010 год

Кредитной организации

Открытое Акционерное Общество БАНК "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

Почтовый адрес:

191119, САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ЗАГОРОДНЫЙ ПР., ДОМ 46, ЛИТЕР Б, КОРП.2

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
<b>1.1</b>	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>23 488</b>	<b>65 906</b>
1.1.1	Проценты полученные	739 866	602 173
1.1.2	Проценты уплаченные	-506 231	-370 102
1.1.3	Комиссии полученные	175 454	131 149
1.1.4	Комиссии уплаченные	-14 363	-14 443
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	24 774	37 561
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 819	61 759
1.1.8	Прочие операционные доходы	13 127	9 131
1.1.9	Операционные расходы	-372 024	-351 270
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-46 934	-40 052
<b>1.2</b>	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>475 637</b>	<b>243 754</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-26 138	-32 617
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-179 345	-114 825
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 344 958	-657 911

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	25 432	-30 856
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-39 920
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-192
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 037 759	1 356 087
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-344 761	-236 219
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	307 648	207
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)</b>	<b>499 125</b>	<b>309 660</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-122 987	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	152 302	225 943
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16 727	-12 421
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	381
2.7	Дивиденды полученные	0	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>12 613</b>	<b>213 903</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1 141	-780
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>-1 141</b>	<b>-780</b>



4	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	-35 877	17 442
5	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	474 720	540 225
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 208 257	668 032
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 682 977	1 208 257

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Кашина С.А.

Полева Л.Н.

Дата: 01 апреля 2011 г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### Пояснения к бухгалтерской части

#### *Сведения об учетной политике Банка*

Приказом № 267 от 31.12.2009г. на 2010 год продлена Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», принятая на 2009 год Приказом № 334 от 29.12.2008г.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии с требованием Федерального Закона Российской Федерации №86-ФЗ от 10.07.2002г «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в своей деятельности руководствуется Федеральным Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г. с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г., другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» основывается на Положении Банка России №302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующие вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика ОАО Банка «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» обязательна для применения в Головном офисе Банка, его филиалах и всех внутренних структурных подразделениях.

Учетная политика ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику и приложения к Учетной политике, являющиеся ее элементами, могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения учета.

Изменения в текст Учетной политики Банка вносятся на начало следующего финансового года. В 2010 году приняты изменения в Учетную политику, связанные со вступлением в силу перечисленных ниже нормативных документов:

- **Федеральный закон России от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»**

С 1 января 2010 года ЕСН заменен страховыми взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

- **Центральный Банк Российской Федерации УКАЗАНИЕ от 12 ноября 2009 г. N2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм**

**отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»**

Указание от 16.01.2004 N 1376-У утратил силу с 1 января 2010 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У.

- **Центральный Банк Российской Федерации УКАЗАНИЕ от 25 ноября 2009 г. N 2343-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации**

План счетов бухгалтерского учета в Банке после строки счета N 40820 дополнился строкой:

"40821 Платежный агент, банковский платежный агент П".

Назначение счета: отдельный банковский счет, открываемый платежным агентам, банковским платежным агентам для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления расчетов при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и статьей 13.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Счет пассивный.

- **Изменения в Налоговом Кодексе РФ.**

Внесены следующие изменения в *Раздел V «Учетная политика в целях налогообложения»:*

✓ Согласно п.8 ст. 272 НК РФ, процентные расходы признаются осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец месяца соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства)» (согласно Федеральному закону от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

✓ В составе расходов принимаются процентные расходы по привлеченным МБК в пределах процентной ставки для МБК в рублях, равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, установленной на дату получения долгового обязательства. Процентные расходы, превышающие указанные лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль. Действие абзаца четвертого пункта 1 статьи 269 приостановлено с 1 января по 30 июня 2010 года включительно в отношении расходов в виде процентов по МБК, возникшим до 1 ноября 2009 года. В период приостановления предельная величина процентов, признаваемых расходом принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в два раза, при оформлении долгового обязательства в рублях» (согласно Федеральному закону от 27.12.2009 N 368-ФЗ). В составе расходов принимаются процентные расходы по привлеченным МБК в пределах процентной ставки для МБК в валюте, равной 15%. Процентные расходы, превышающие указанные лимиты, не принимаются в расходы, признаваемые для целей исчисления налога на прибыль.

✓ Если сумма начисленных процентов по депозитам юридических лиц превышает установленные пороговые значения для депозитов в рублях ставка рефинансирования Банка России РФ на момент привлечения, увеличенная на коэффициент 1,1%, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу. Если сумма начисленных процентов по депозитам юридических лиц превышает установленные пороговые значения для депозитов в валюте 15% на

момент привлечения, то сумма этого превышения не уменьшает налогооблагаемую базу.

✓ Согласно п.6 ст. 271 НК РФ, процентные доходы по договорам займа и иным аналогичным договорам, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, признаются полученными на конец месяца соответствующего отчетного периода» (согласно Федеральному закону от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

✓ Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества и формирование резервов на возможные потери по ним осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2006г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Не принимаются в расходы Банка сформированные резервы по ссудной задолженности, относимой к стандартной. Задолженность относится к стандартной (1 категория качества), если она соответствует требованиям, указанным в Положении ЦБ РФ № 254-П.

✓ «В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг» (согласно Федеральному закону от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

✓ «Если ценные бумаги реализуются по цене ниже минимальной или выше максимальной, учитывается, соответственно, минимальная или максимальная цена (определенные исходя из расчетной цены и предельного отклонения цен)» (согласно Федеральному закону от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

✓ «Фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, признается для целей налогообложения рыночной ценой, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения срочной сделки. Порядок определения расчетной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов срочных сделок устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Если фактическая цена финансового инструмента срочной сделки, не обращающегося на организованном рынке, отличается более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок, доходы (расходы) налогоплательщика определяются исходя из расчетной стоимости, увеличенной (уменьшенной) на 20 процентов» (согласно Федеральному закону от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

### Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2011 года произведена ревизия материальных ценностей, находящихся в хранилище операционных касс, произведен пересчет денежных средств и ценностей в размере 100% в сейфовых хранилищах ценностей клиентов проверены ключи от сейфовых ячеек, подтверждены свободные и сданные в аренду ячейки, выявлены проблемные и испорченные ячейки Головного офиса Банка, дополнительного офиса «Отделение «Дворцовое», дополнительного офиса «Отделение «Нарвское», дополнительного офиса «Отделение «Академическое», дополнительного офиса «Отделение «Невское», дополнительного офиса «Отделение «Морское», дополнительного офиса «Отделение «Московское», дополнительного офиса «Отделение «Центральное», дополнительного офиса «Отделение «Петроградское» и Филиалов «Лодейнополюский», «Мурманский» со всеми дополнительными офисами. Проведенная инвентаризация кассы показала соответствие фактического наличия наличных денег, ценностей и наличия внебалансовых ценностей данным бухгалтерского учета и книгам ф. 0402118 и ф. 0402124 как в рублях, так и в валюте, а также данным баланса по счетам 20202, 90701, 90803, 91202, 91207, что зарегистрировано актами ревизионных комиссий.

По остаткам счетов, открытых в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу, а также в других коммерческих банках получены подтверждения сальдо счета. Расхождений нет. Аналитический учет соответствует синтетическому учету по всем счетам на 01 января 2011 года.

На начало 2011 года подтверждения сальдо счета требовали 9 956 счетов, включая расчетные, текущие, депозитные, ссудные, счета начисленных процентов юридических лиц. По состоянию на 28.02.2011 получены подтверждения сальдо по 3 493 счетам, что составляет 35,08%. Подтвержденная сумма составляет 96,23% от суммы, требующей подтверждения. По всем счетам, требующим подтверждения, клиентам посланы письменные уведомления о необходимости подтверждения сальдо счета.

Произведена сверка ссудной задолженности, резервов на возможные потери, обязательств и требований по ссудным операциям. Расхождений нет.

По состоянию на 01 ноября 2010 года произведена инвентаризация счетов, основных средств (вычислительной техники, оргтехники, зданий, помещений, автотранспорта, рекламного оборудования, охранных систем, мебели, банкоматов.), капитальных вложений, товарно-материальных ценностей, запасов и нематериальных активов. Данные инвентаризации, оформленные актами, инвентаризационными описями и сличительными ведомостями, соответствуют остаткам на балансе по счетам, на которых учитывается имущество. Излишков и недостач не установлено. Все поступившие основные средства оприходованы, выбывшие списаны в расход. Ненужных, устаревших материалов на балансе нет.

### Сведения о счетах клиентов

	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
	рубли	ин. валюта	рубли	ин. валюта
<b>Юридические лица - всего:</b>	<b>5 491</b>	<b>1 300</b>	<b>5 175</b>	<b>1 245</b>
в т.ч. счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств	3 743	236	3 967	215
<b>Физические лица - всего:</b>	<b>51 444</b>	<b>5 556</b>	<b>41 755</b>	<b>4 902</b>
в т.ч. счета, по которым с начала отчетного года проводились операции по списанию денежных средств	21 511	1 515	14 910	970
<b>ВСЕГО:</b>	<b>56 935</b>	<b>6 856</b>	<b>46 930</b>	<b>6 147</b>

**Основная информация о Банке**

**Полное наименование:** Открытое Акционерное Общество Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

**Сокращенное наименование:** ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"

**Место нахождения:** 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, литер Б, корпус 2

**Регион регистрации:** Санкт-Петербург

**Банковский идентификационный код (БИК):** 044030755

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7831000080

**Номер корреспондентского счета, открытого в Банке России:**

30101 810 0 00000000755 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Санкт-Петербургу

**Дата регистрации в Банке России:** 20.01.1989

**Основной государственный регистрационный номер (МНС России):** 1027800000194

**Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

<i>Вид лицензии</i>	<i>Номер лицензии</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>Срок действия лицензии</i>
Лицензия на осуществление банковских операций	53	12.02.2004	ЦБ РФ	Не ограничен
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	53	12.02.2004	ЦБ РФ	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	078-11274-010000	15.05.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	078-11271-100000	15.05.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	078-11327-000100	03.06.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен
Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1306	25.12.2008	Федеральная служба по финансовым рынкам	Не ограничен

**Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления**

**Персональный состав Совета директоров:**

Капшин Александр Леонидович - *Председатель Совета директоров*

Кашина Светлана Андреевна

Сергеева Светлана Георгиевна

Маркосян Сергей Александрович

Морозов Федор Никитич

<b>Персональный состав Правления:</b>	
Председатель Правления	Кашина Светлана Андреевна
Первый заместитель Председателя Правления	Попкова Людмила Павловна
Главный бухгалтер	Полева Людмила Николаевна
Заместитель Председателя Правления	Шескин Леонид Сергеевич
Заместитель Председателя Правления по внутреннему контролю	Черняга Инна Васильевна
Заместитель Председателя Правления - Административный директор	Полянская Олеся Михайловна
Заместитель Председателя Правления	Суворов Игорь Викторович
Советник Председателя Правления	Чернышева Ольга Григорьевна
Заместитель Председателя Правления	Иванов Сергей Викторович
Управляющий Дополнительным офисом «Отделение «Центральное»	Архинов Илья Владимирович

**Участие в организациях, объединениях и программа**

<b>Наименование организации</b>	<b>Характер участия</b>	<b>Дата вступления</b>
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Участник	24.02.2005
ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»	Участник	23.12.2005
ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»	Участник	18.02.1998
НП «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»	Член НП	18.03.1997
Санкт-Петербургское ипотечное агентство	Партнер	01.09.2004
ОАО «Балтийская ипотечная корпорация»	Партнер	29.09.2006
ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»	Партнер	01.02.2006
НП «Северо-западное бюро кредитных историй»	Член НП	17.02.2005
Ассоциация банков Северо-запада	Учредитель	19.12.1989
Международная платежная система «VISA International»	Ассоциированный член	19.01.2001
Международная система денежных переводов «Western Union»	Участник	21.09.2000
Система денежных переводов и платежей «CONTACT»	Участник	24.01.2006
НО «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса»	Участник	17.02.2010

## Филиалы и отделения Банка

### Головной офис:

191119, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, лит Б, корпус 2

### Филиалы:

	Дата открытия	Место нахождения	ФИО руководителя
Лодейнопольский филиал	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 18/07 от 18.07.2000 года)	187700, Ленинградская область, г. Лодейное Поле, пр. Урицкого, дом 11-а	управляющий: Лузина Ольга Александровна
Мурманский филиал	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 15/04 от 15.04.2002 года)	183039, г. Мурманск, ул. Книповича, д.39, к.2	управляющий: Жукова Любовь Васильевна

### Дополнительные офисы:

	Дата открытия	Место нахождения	ФИО руководителя
Дополнительный офис Отделение Центральное	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 21-06/2007 от 21.06.2007 года)	191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., 46, литер Б, корп. 2	управляющий: Архинов Илья Владимирович
Дополнительный офис Отделение Дворцовое	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 23/11 от 23.11.1999 года)	191186, Санкт-Петербург, ул. Миллионная, дом 19	управляющий: Золотавин Дмитрий Иванович
Дополнительный офис Отделение Академическое	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 12/07 от 12.07.2001 года)	194223, Санкт-Петербург, пр.М. Тореза, дом 39, к.1	управляющий: Сидорова Ирина Сергеевна
Дополнительный офис Отделение Морское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 23-06/2005 от 23.06.2005 года)	191106, Санкт-Петербург, Гаванская ул., дом 12/2, литер Б	управляющий: Авдеев Владимир Николаевич
Дополнительный офис Отделение Московское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 13-11/2006 от 13.11.2006 года)	196105, Санкт-Петербург, Московский пр., д.143, литер Б	управляющий: Егоров Владимир Алексеевич
Дополнительный офис Отделение Нарвское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 21/07 от 21.07.2000 года)	198095, Санкт-Петербург, ул. Швецова, дом 11, литер А, пом.9Н	управляющий: Чигенёв Николай Сергеевич
Дополнительный офис Отделение Невское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 25-01/2005 от 25.01.2005 года)	193171, Санкт-Петербург, Седова, дом 88, литер "Б", пом.1Н	управляющий: Горелова Галина Ивановна
Дополнительный офис Отделение Петроградское	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 53 от 22.11.2010 года)	197110, Санкт-Петербург, Большая Зеленина, д.41, литер А, пом. 1Н, пом.2Н	управляющий: Шакунов Сергей Викторович



Дополнительный офис Отделение Мурманский филиала Мурманский	создан по решению Совета Директоров (Протокол № 12- 08/2002 от 12.08.2002 года)	183038, г. Мурманск, ул. Воровского, д.13	управляющий: Мухтарова Раиса Алексеевна
Дополнительный офис Отделение Кольское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 10- 08/2007 от 10.08.2007 года)	184380, Мурманская обл., г. Кола, ул.Победы, д.2а	управляющий: Богданова Ангелина Юрьевна
Дополнительный офис Отделение Ленинское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 06- 03/2006 от 06.03.2006 года)	183031, г. Мурманск, ул.Халатина, д.3	управляющий: Светличная Татьяна Владимировна
Дополнительный офис Отделение Ростинское филиала Мурманский	создано по решению Совета Директоров (Протокол № 09- 07/2007 от 09.07.2007 года)	183017, г. Мурманск, ул.Ушакова, д.6/20	управляющий: Ейбог Александр Михайлович

### **Основные направления деятельности**

#### **Обслуживание Физических лиц:**

- Открытие и ведение банковских счетов
- Расчеты по поручению клиентов
- Купля/продажа иностранной валюты
- Эмиссия и обслуживание банковских карт платёжной системы VISA International
- Привлечение денежных средств во вклады
- Пенсионное обслуживание клиентов
- Прием коммунальных платежей, платежей в пользу операторов связи, интернет-провайдеров
- Прием платежей через платежные терминалы
- Выдача наличных в рублях и иностранной валюте через систему банкоматов
- Выпуск собственных сберегательных сертификатов и векселей
- Кредитование
- Денежные переводы в системах Western Union, CONTACT
- Операции с аккредитивами
- Прием ценностей на хранение
- Предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек - сейфинг

#### **Обслуживание Юридических лиц:**

- Открытие и ведение банковских счетов
- Расчетно-кассовое обслуживание
- Услуги инкассации, сопровождение ценностей
- Привлечение денежных средств в депозиты
- Купля/продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме
- Программа выплаты заработной платы «Зарплатный проект»
- Использование банковских карт платёжной системы VISA International
- Кредитование
- Выдача банковских гарантий
- Выпуск депозитных сертификатов
- Векселя: выпуск собственных векселей, прием сторонних на инкассо

- Управление счетом с помощью системы удаленного доступа Банк-клиент, обслуживание клиентов через интернет, обработка платежных поручений с помощью системы «Би-принт»
- Валютный контроль
- Депозитарные услуги

**Операции на финансовых рынках от своего имени и за свой счет**

- Предоставление межбанковских кредитов
- Операции с ценными бумагами
- Операции с иностранной валютой (конверсионные, банкнотные сделки)

**Преобладающий вид (виды) деятельности:**

- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Кредитование юридических и физических лиц.

**Численность персонала на 01.01.2011 - 451 человек, в том числе:**

Головной филиал	– 357 чел.
Мурманский филиала	– 67 чел.
Лодейнопольский филиал	– 27 чел.

За 2010 год численность персонала Банка увеличилась на 4 человека. Показатель величины активов, приходящийся на одного сотрудника Банка, составил 23 млн. руб. (на начало года – 16.5 млн. руб.).

**Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Экономические итоги года в России**

Важнейшим итогом 2010 г. для России стала стабилизация экономики и выход на восстановительный рост.

В следующей таблице приведены данные об изменении отдельных экономических показателей в процентах к предыдущему году (по данным Федеральной службы государственной статистики, Банк России).

	2010 год	2009 год
Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности	4.7%	-9.8%
Индекс промышленного производства	8.2%	-9.3%
Оборот розничной торговли	4.4%	-4.9%
Реально располагаемые денежные доходы населения	4.1%	2.1%
Расходы на покупку товаров и услуг	4.4%	-5.3%
Индекс потребительских цен	8.8%	8.8%
Официальный курс рубля к доллару на конец периода	30.4769	30.2442
Официальный курс рубля к евро на конец периода	40.3331	43.3883

Оживление мировой экономики, улучшение внешнеэкономической конъюнктуры на товары российского экспорта, реализация антикризисных мер способствовали росту производства в большинстве основных видов экономической деятельности, увеличению реальных доходов населения, повышению спроса на товары и услуги.

Коэффициент инфляции остался на уровне прошлого года – 8.8%

**Экономическая ситуация в банковской системе России**

Текучее состояние банковского сектора можно охарактеризовать как восстановление после кризиса 2008-09 годов.

Опубликованные Центральным Банком России статистические данные свидетельствуют о положительных изменениях по всем показателям деятельности банковского сектора:

	За 2010 год	За 2009 год
Рост активов	14.9%	5.0%
Рост капитала	2.4%	21.2%
Рост объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств	11.6%	-0.2%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	4.7%	5.1%
Рост объемов кредитов, предоставленных организациям (без межбанковских кредитов)	12.1%	0.3%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	5.3%	6.1%
Рост объемов кредитов, предоставленных физическим лицам	14.3%	-11.0%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	6.8%	7.3%
Рост основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9.3%	45.3%
<i>доля основных средств в активах</i>	2.6%	2.7%
Рост объемов средств, привлеченных от организаций	16.4%	8.9%

Рост вкладов физических лиц	31.2%	26.7%
<i>доля средств физических лиц в пассивах</i>		28.3%
	29.0%	
Рост прибыли	15.8%	37.7%
Рентабельность активов	1.9%	0.7%
Рентабельность капитала	12.5%	4.9%
Норматив достаточности	18.1%	20.9%
Норматив мгновенной ликвидности Н2	64.8%	69.2%
Норматив текущей ликвидности Н3	94.3%	102.4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	77.6%	73.4%
Удельный вес фактически сформированного резерва в кредитном портфеле	8.8%	9.3%
Рост активов	14.9%	5.0%

В условиях макроэкономической стабилизации улучшилось финансовое состояние, показатели рентабельности и качество кредитного портфеля большинства банков. Сократилась доля просроченной задолженности, уменьшились затраты на создание резервов. Выросли банковские активы.

На первом месте в формировании ресурсной базы банков оставались сбережения населения. При этом доля депозитов физических лиц в пассивах 2010 году выросла.

Дальнейшее уменьшение ставки рефинансирования и снижение стоимости ресурсной базы способствовало снижению процентных ставок по кредитам.

### Анализ финансового состояния Банка

В следующей таблице приведены аналогичные показатели экономической деятельности Банка в 2010 году:

	За 2010 год	За 2009 год
Рост активов	40.8%	18.6%
Рост капитала	2.5%	1.7%
Рост объемов кредитов, депозитов и прочих размещенных средств (включая средства в других банках)	44.8%	14.7%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	2.4%	3.4%
Рост объемов кредитов, предоставленных организациям (без межбанковских кредитов)	65.7%	2.9%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	2.7%	3.3%
Рост объемов кредитов, предоставленных физическим лицам	36.5%	-26.2%
<i>в т.ч. доля просроченной задолженности</i>	5.3%	13.3%
Рост основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5%	0.9%
<i>доля основных средств в активах</i>	9.3%	12.5%
Рост объемов средств, привлеченных от организаций	18.0%	21.2%
Рост вкладов физических лиц	90.9%	29.7%
<i>доля средств физических лиц в пассивах</i>	49.1%	36.2%
Рост прибыли*	46.8%	-15.8%
Рентабельность активов*	0.8%	0.8%
Рентабельность капитала*	6.7%	4.8%
Норматив достаточности	12.1%	18.6%

Норматив мгновенной ликвидности Н2	51.4%	50.0%
Норматив текущей ликвидности Н3	96.4%	108.4%
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	65.2%	24.2%
Удельный вес фактически сформированного резерва в кредитном портфеле	4.4%	6.1%

\* Для расчета показателей, приведенных в таблице, используется прибыль до уплаты налогов (относимых на прибыль и на себестоимость).

Как видно из таблицы, Банк значительно опережает усредненные показатели по отрасли в отношении темпов роста объемов привлечения и размещения денежных средств, уступая темпам роста показателей достаточности капитала и рентабельности. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка ниже средних показателей по всем видам кредитования. Нормативы ликвидности, а также темпы роста капитала, находятся на уровне соответствующих показателей по банковскому сектору.

### Управление активами

#### *Динамика активов*

	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
<b>Активы</b>	5 168 518	6 207 927	7 364 154	10 369 613
<b>Темп прироста *</b>	22.9%	20.1%	18.6%	40,8%

\* Темп прироста определяется как отношение абсолютного прироста данного уровня к предыдущему.

Темпы роста активов в 2010 году существенно превысили темпы роста за предыдущие годы. Существенный рост ресурсной базы за счет дополнительного привлечения средств от юридических и физических лиц позволил увеличить объемы кредитования. Кредитный портфель составил на отчетную дату 69.6% активов, основные средства и НМА - 9.3%, на корреспондентских счетах находились 10.6%, в денежной форме (на корсчете в Центральном Банке и кассе Банка) – 5.6%, вложения в ценные бумаги составили 3.4%

#### *Денежные средства и средства в Центральном банке России*

	На 01.01.2011	На 01.01.2010
Наличные денежные средства	197 932	224 907
Остатки на корреспондентском счете в Банке России.	383 115	394 132
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	5 012	2 714
<b>Итого денежных средств</b>	<b>585 859</b>	<b>621 753</b>

В объем денежных средств включены наличные денежные средства, остатки на корреспондентском счете в ЦБ России, а также средства на счетах профессиональных участников рынка ценных бумаг в торговых системах.

Банк является членом секций валютного рынка и государственных ценных бумаг Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ), участником торгов на Фондовой Бирже ММВБ, членом секции валютного рынка, секции рынка межбанковских кредитных ресурсов, секции стандартных контрактов, а также фондовой секции Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ). Для обслуживания расчетов Банка открыты счета в расчетных центрах ММВБ и СПВБ.

В течение года проводились сделки с федеральными, муниципальными и корпоративными эмиссионными ценными бумагами, с иностранной валютой, депозитно-

кредитные операции, в т. ч. с Банком России. Общая сумма проведенных сделок составляет 14 млрд. руб.

Средства, депонируемые на биржах для участия в операциях купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме (счет 47406) в данный раздел не входят, а включаются в раздел «Прочие активы».

При формировании отчета о движении денежных средств в составе денежных средств и их эквивалентов отражены также средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенных к первой категории качества.

### *Средства в кредитных организациях*

	На 01.01.2011	На 01.01.2010
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах	45 794	38 193
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 053 046	548 311
<b>Итого</b>	<b>1 098 840</b>	<b>586 504</b>

Корреспондентские отношения установлены с 9 кредитными организациями, в т.ч. с одним банком-нерезидентом. В течение года Банк наиболее активно работал по корреспондентским счетам, открытым в следующих кредитных организациях: Северо-Западный Банк Сбербанка России, ОАО "БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД", ОАО «Банк «Санкт-Петербург. Raiffeisen Bank International AG. Банк осуществляет расчеты по банковским картам через ОАО «Банк «Санкт-Петербург», денежные переводы по системе «CONTACT» через ЗАО АКБ "РУССЛИАВБАНК".

### *Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

	На 01.01.2011	На 01.01.2010
<b>Облигации</b>		
федерального займа	99 260	39 448
местных органов власти	11 543	25 964
кредитных организаций	133 150	99 790
прочие	103 268	0
<b>Всего облигаций</b>	<b>347 221</b>	<b>165 202</b>
<b>Акции</b>		
кредитных организаций	0	348
прочих эмитентов	0	149
<b>Всего акций</b>	<b>0</b>	<b>497</b>
<b>Итого</b>	<b>347 221</b>	<b>165 699</b>

Банк имеет бессрочные лицензии ФСФР на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, лицензию Биржевого посредника, является дилером на Санкт-Петербургской Валютной Бирже и Московской Международной Валютной Бирже. Все облигации, имеющиеся на балансе, входят в ломбардный список ЦБ РФ.

В портфеле Банка на 01.01.2011 имеются облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации, имеющие сроки погашения от 19.01.2011 до 17.12.2014, купонный доход от 6.1% до 11.9%, доходность к погашению от 5.4% до 7.2% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями правительства г. Москвы и администрации Самарской области, входящими в Ломбардный список Банка России.

Муниципальные облигации из портфеля Банка номинированы в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 27.06.2012 до 19.12.2013, купонный доход от 8.0% до 9.3%, доходность к погашению от 6.5% до 9.5% в зависимости от эмитента и выпуска.

Облигации банков-резидентов РФ имеют сроки погашения от 16.02.2011 до 05.06.2018 купонный доход от 7.2% до 9.25% и доходность к погашению от 6.9% до 8.6% в зависимости от эмитента и выпуска.

Все облигации являются текущими и непросроченными.

Долевые ценные бумаги на 01.01.2011 в портфеле Банка отсутствуют.

Все ценные бумаги в портфеле Банка котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями ФСФР на день переоценки.

22% от общего объема вложений имеют срок возврата в 2011 году, 20% - в 2012. Самый поздний срок возврата – 09.04.2019.

В течение года проводились сделки с федеральными, муниципальными и корпоративными эмиссионными ценными бумагами, с иностранной валютой, депозитно-кредитные операции, в т. ч. с Банком России. Проводились сделки РЕПО, завершившиеся к отчетной дате.

### ***Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

	На 01.01.2011	На 01.01.2010
"Банк ВТБ" ОАО, еврооблигации	3 228	0
<b>Итого</b>	<b>3 228</b>	<b>0</b>

"Банк ВТБ" ОАО, еврооблигации - сертификаты участия в кредите (LPN - loan participation notes) с погашением в 2011 году.

### ***Кредиты клиентам***

Общая сумма ссудной задолженности с учетом краткосрочных межбанковских кредитов выросла за год на 46% и составила на отчетную дату 7 476 833 тыс. руб.

21% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные банкам. Анализ выданных межбанковских кредитов приведен в следующей таблице:

	На 01.01.2011				На 01.01.2010			
	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых	Количество	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Средняя процентная ставка, в % годовых
Депозиты в центральном банке	3	1 250 000	-	3.0 %	-	-	-	-
в рублях	3	1 250 000	-	3.0 %	-	-	-	-
Кредиты коммерческим банкам	2	250 000	-	0.5%	10	1 463 663	-	2.7%
в рублях	2	250 000	-	0.5%	8	1 010 000	-	3.9%
в долларах США	-	-	-	0	2	453 663	-	0.2%
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5</b>	<b>1 500 000</b>	<b>-</b>		<b>10</b>	<b>1 463 663</b>	<b>-</b>	

На конец отчетного года межбанковские кредиты предоставлены Северо-Западному Банку Сбербанка России, крупному банку, занимающему лидирующие позиции в регионе. Кредиты отнесены в I категорию качества. Просроченная задолженность отсутствует.

Далее представлен анализ кредитов клиентам Банка, не являющихся кредитными организациями.

	На 01.01.2011					На 01.01.2010				
	Кол-во договоров	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Всего	Средняя процентная ставка, в % годовых	Кол-во договоров	Текущая задолженность	Просроченная задолженность	Всего	Средняя процентная ставка, в % годовых
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>250</b>	<b>5 058 543</b>	<b>132 965</b>	<b>5 191 508</b>	<b>13.9%</b>	<b>267</b>	<b>3 023 899</b>	<b>96 777</b>	<b>3 120 676</b>	<b>16.0%</b>
в рублях	244	4 883 039	132 965	5 016 004	13.9%	249	2 431 195	96 777	2 527 972	16.2%
в долларах США	2	102 098	0	102 098	14.5%	4	107 043	0	107 043	13.9%
в евро	4	73 406	0	73 406	13.0%	14	485 661	0	485 661	15.6%
<b>Кредиты предпринимателям в рублях</b>	<b>53</b>	<b>75 277</b>	<b>9 447</b>	<b>84 724</b>	<b>16.3%</b>	<b>44</b>	<b>55 346</b>	<b>8 942</b>	<b>64 288</b>	<b>20.6%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>615</b>	<b>602 103</b>	<b>31 971</b>	<b>634 074</b>	<b>16.4%</b>	<b>570</b>	<b>369 721</b>	<b>66 888</b>	<b>436 609</b>	<b>15.5%</b>
в рублях	600	435 229	31 291	466 520	16.9%	552	167 441	66 158	233 599	18.3%
в долларах США	4	29	680	709	25.0%	7	57	730	787	25.0%
в евро	11	166 845	0	166 845	15.2%	11	202 223	0	202 223	13.1%
<b>Ипотечные кредиты в рублях</b>	<b>41</b>	<b>61 393</b>	<b>5 134</b>	<b>66 527</b>	<b>13.8%</b>	<b>46</b>	<b>75 456</b>	<b>1 116</b>	<b>76 572</b>	<b>13.8%</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>959</b>	<b>5 797 316</b>	<b>179 517</b>	<b>5 976 833</b>	<b>14.2%</b>	<b>927</b>	<b>3 524 422</b>	<b>173 723</b>	<b>3 698 145</b>	<b>16.0%</b>
в рублях	938	5 454 938	178 837	5 633 775	14.2%	891	2 729 438	172 993	2 902 431	16.4%
в долларах США	6	102 127	680	102 807	14.6%	11	107 100	730	107 830	13.9%
в евро	15	240 251	0	240 251	14.5%	25	687 884	0	687 884	14.9%
<b>Резервы на возможные потери по кредитам</b>		<b>По текущей задолженности</b>	<b>По просроченной задолженности</b>	<b>По просроченной задолженности</b>	<b>Доля в задолженности</b>		<b>По текущей задолженности</b>	<b>По просроченной задолженности</b>	<b>По просроченной задолженности</b>	<b>Доля в задолженности</b>
юридическим лицам		92 148	57 111	149 259	2.9%		50 356	75 703	126 059	4.0%
предпринимателям		4 089	6 499	10 588	12.5%		2 156	3 530	5 686	8.8%
физическим лицам		48 367	31 902	80 269	12.7%		17 539	55 235	72 774	16.7%
по ипотечным кредитам		17 613	5 116	22 729	34.2%		19 793	1 052	20 845	27.2%
<b>Итого резервов</b>		<b>162 217</b>	<b>100 628</b>	<b>262 845</b>	<b>4.4%</b>		<b>89 844</b>	<b>135 520</b>	<b>225 364</b>	<b>6.1%</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>		<b>5 635 099</b>	<b>78 889</b>	<b>5 713 988</b>			<b>3 434 578</b>	<b>38 203</b>	<b>3 472 781</b>	

Общее оживление экономики привело к восстановлению платежеспособности предприятий и граждан и возобновлению спроса на банковские кредиты. В связи с этим в 2010 году наблюдался рост как розничных, так и корпоративных кредитов. Суммарный объем кредитов, выданных данным двум категориям заемщиков, за 2010 год вырос на 61.6%, в том числе на 65.7% по ссудам юридических лиц, 36.5% по ссудам физическим лицам.



Вместе с тем анализ кредитного портфеля юридических лиц и предпринимателей выявил тенденцию к увеличению объема рублевых ссуд. Ссудная задолженность в долларах США снизилась незначительно, задолженность в евро – существенно. Предприниматели отдают предпочтение рублевым заимствованиям.

Процентные ставки в 2010 году снизились (в среднем, на 1.8%), что отвечает общей тенденции поведения процентных ставок на рынке банковских услуг. Одновременно, следуя за изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ, снизилась и стоимость пассивов (в среднем, на 2.7%).

В следующей таблице отражены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим просроченные платежи на 01.01.2011, включая платежи по уплате процентов, независимо от того учитываются ли требования по уплате процентов на балансовых либо внебалансовых счетах. Ссудная задолженность отражена в таблице по максимальному сроку задержки платежей. Доля ссуд, имеющих просроченную задолженность хотя бы по одному платежу, составила 3.4% от кредитного портфеля (без МБК).

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 365 дней	Более года	Всего
<b>Объем кредитов, имеющих просроченные платежи</b>	<b>3 891</b>	<b>4 743</b>	<b>64 647</b>	<b>26 549</b>	<b>101 106</b>	<b>200 936</b>
юридическим лицам	0	1 450	63 555	16 415	51 545	132 965
предпринимателям	960	557	0	2 000	5 930	9 447
физическим лицам (кроме ипотеки)	923	994	1 092	8 134	22 413	33 556
ипотечные кредиты	2 008	1 742	0	0	21 218	24 968
<b>Резерв созданный</b>	<b>1 017</b>	<b>3 231</b>	<b>6 005</b>	<b>22 216</b>	<b>85 834</b>	<b>118 303</b>
<b>Итого за минусом резерва</b>	<b>2 874</b>	<b>1 512</b>	<b>58 642</b>	<b>4 333</b>	<b>15 272</b>	<b>82 633</b>

Сумма, непосредственно отраженная на балансовых счетах просроченной задолженности, составила 3.0% (на начало года – 4.7%) от объема кредитного портфеля, в том числе просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и предпринимателей составила 2.7% (на начало года – 3.3%), а по кредитам физических лиц, включая ипотечные кредиты – 5.3% (на начало года – 13.3%).

Ссуды акционерам Банка на отчетную дату в портфеле Банка отсутствуют. Льготные кредиты в течение года не предоставлялись.

Доля реструктурированных ссуд составляет 19% (реструктуризация ссудной задолженности - это изменение в условиях кредитного договора, в соответствии с которыми Банк предоставляет заемщику преимущество в его пользу). Просроченные платежи в объеме реструктурированных Банком ссуд отсутствуют. Решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам принимается Кредитным Комитетом, а в случае, если объем такой ссуды превышает один процент от величины капитала – Правлением Банка.

В следующей таблице представлен анализ кредитов, выданных предприятиям, некредитным организациям и индивидуальным предпринимателям, по размеру бизнеса.

	На 01.01.2011			На 01.01.2010		
	Кол-во договоров	Задолженность	Доля	Кол-во договоров	Задолженность	Доля
<b>Кредиты предприятиям</b>						
крупного бизнеса	6	182 000	3.4%	4	70 000	2.2%
среднего бизнеса	26	1 027 986	19.5%	10	296 403	9.3%
малого бизнеса	267	4 037 460	76.5%	293	2 766 763	86.9%
госпредприятиям	4	28 786	0.5%	3	46 799	1.5%
с участием иностранного капитала		-	-	1	4 999	0.1%
<b>Итого кредитов</b>	<b>303</b>	<b>5 276 232</b>	<b>100.0%</b>	<b>311</b>	<b>3 184 964</b>	<b>100.0%</b>
<b>Резервы на возможные потери по кредитам предприятиям</b>						
крупного бизнеса		1 240	0.7%		1 930	2.8%
среднего бизнеса		16 174	1.6%		3 076	1.0%
малого бизнеса		142 180	3.5%		126 681	4.6%
госпредприятиям		253	0.9%		8	0.0%
с участием иностранного капитала		-	-		50	1.0%
<b>Итого резервов</b>		<b>159 847</b>	<b>3.0%</b>		<b>131 745</b>	
<b>Итого за минусом резервов</b>		<b>5 116 385</b>			<b>3 053 219</b>	

Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование малого бизнеса. Доля кредитов предприятиям малого бизнеса в кредитном портфеле юридических лиц составляет 76,5%.

Далее представлен анализ кредитов, выданным предприятиям, некредитным организациям и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики.

	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
	Ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Доля
Оптовая и розничная торговля	1 706 207	32.3%	997 103	31.3%
Финансы и инвестиции	853 654	16.2%	799 340	25.1%
Операции с недвижимым имуществом	281 700	5.3%	517 055	16.2%
Услуги	315 303	6.0%	394 357	12.4%
Производство	683 097	12.9%	206 096	6.5%
Строительство	1 192 511	22.6%	106 408	3.3%
Сельское и лесное хозяйство	104 173	2.0%	93 680	2.9%
Транспорт и связь	57 831	1.1%	21 251	0.7%
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии	0	0.0%	12 516	0.4%
Образование, здравоохранение, наука	22 060	0.4%	2 800	0.1%
Прочие	59 696	1.2%	34 358	1.1%
<b>Итого</b>	<b>5 276 232</b>	<b>100.0%</b>	<b>3 184 964</b>	<b>100.0%</b>
Резервы на возможные потери	159 847		131 745	
<b>Итого за вычетом резервов</b>	<b>5 116 385</b>		<b>3 053 219</b>	

Более 32% ссудной задолженности юридических лиц составляют кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли. Объем кредитования по этому направлению вырос в 1.7 раза.

Выросла доля кредитов, выданных строительным организациям и производству. Увеличилась ссудная задолженность предприятий, оказывающих услуги. Одновременно снизилась ссудная задолженность предприятий, занимающихся операциями с недвижимостью.

По статье «Финансы и инвестиции» отражены кредиты, предоставленные инвестиционным группам, осуществляющим деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также лизинговым компаниям. Доля таких кредитов в отчетном году несколько снизилась, но выросла в абсолютном значении.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, представлена в следующей таблице:

	На 01.01.2011			На 01.01.2010		
	Количество договоров	Задолженность	Доля	Количество договоров	Задолженность	Доля
<b>Кредиты</b>						
Потребительские	525	624 845	89.2%	461	421 569	82.1%
Овердрафт по пластиковым картам	60	1 379	0.2%	70	926	0.2%
Автокредиты	30	7 850	1.1%	39	14 114	2.8%
Ипотека	41	66 527	9.5%	46	76 572	14.9%
<b>Итого кредитов</b>	<b>656</b>	<b>700 601</b>	<b>100.0%</b>	<b>616</b>	<b>513 181</b>	<b>100.0%</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
Потребительские кредиты		79 814			72 270	
Овердрафт по пластиковым картам		286			110	
Автокредиты		169			394	
Ипотека		22 729			20 845	
<b>Итого резервов</b>		<b>102 998</b>			<b>93 619</b>	
<b>Итого за минусом резервов</b>		<b>597 603</b>			<b>419 562</b>	

Объем ссуд физическим лицам, предназначенных для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, увеличился за год на 48%. Объем ипотечного кредитования сократился на 13%. Учитывая сложившуюся экономическую ситуацию, Банк еще в 2008 году ограничил выдачу ипотечных кредитов. Возобновление программы ипотечного кредитования запланировано на март 2011 года.

В следующей таблице представлен анализ кредитов, выданных предприятиям, некредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по категориям качества:

Задолженность	На 01.01.2010			На 01.01.2010		
	Кол-во	Сумма	Доля	Кол-во	Сумма	Доля
Стандартная	50	74 737	1.3%	63	51 883	1.5%
Нестандартная	721	4 322 848	72.2%	685	2 724 398	73.7%
Сомнительная	58	1 013 127	17.0%	58	308 792	8.3%
Проблемная	20	311 055	5.2%	28	234 368	6.3%
Безнадежная	110	255 066	4.3%	93	378 704	10.2%
<b>Итого задолженность</b>	<b>959</b>	<b>5 976 833</b>	<b>100.0%</b>	<b>927</b>	<b>3 698 145</b>	<b>100.0%</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>		<b>Сумма</b>	<b>Отношение резерва к задолженности</b>		<b>Сумма</b>	<b>Отношение резерва к задолженности</b>
Нестандартная		81 334	1.9%		37 762	1.4%
Сомнительная		37 994	3.8%		8 274	2.7%
Проблемная		6 834	2.2%		6 202	2.6%
Безнадежная		136 683	53.6%		173 126	45.7%
<b>Итого резервов</b>		<b>262 845</b>	<b>4.4%</b>		<b>225 364</b>	<b>6.1%</b>
<b>Итого за минусом резервов</b>		<b>5 713 988</b>			<b>3 472 781</b>	

Банк формирует резервы в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности» №254-П от 26 марта 2004 г. В соответствии с указанным документом в Банке разработаны и утверждены «Положения о порядке определения категории качества и формировании резерва на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц».

По каждому выдаваемому кредиту юридическому лицу проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности предполагаемого заемщика за последние 4 квартала, используется информация о кредитной истории заемщика, движении денежных средств по его расчетным счетам, состояние отрасли по профилю деятельности клиента, оценивается его деловая репутация и т.д. Для оценки используется балльная система. На основании проведенного анализа определяется категория качества кредита, а внутри каждой категории устанавливаются разные проценты для начисления расчетного резерва. Резерв формируется одновременно с выдачей ссуды или открытием кредитной линии.

По выданным кредитам ежемесячно производится оценка качества обслуживания долга, отслеживается текущее финансовое состояние заемщика. В случае, если в течение месяца получена информация, влияющая на оценку кредитоспособности заемщика, Банк меняет категорию качества ссуды и/или процент расчетного резерва.

При анализе заявок от физических лиц учитываются возраст, семейное положение, должностной уровень, статус компании-работодателя на рынке, стабильность занятости (период работы в данной компании), кредитная история, наличие собственности, период постоянного проживания в регионе предоставления кредита и т.д. На основании полученной информации делаются выводы о возможности предоставления кредита и степени риска кредитования. По действующим кредитам производится ежемесячный мониторинг заемщиков, оценивается качество обслуживания долга. При наличии неблагоприятных факторов

пересматривается категория качества кредита и создаются дополнительные резервы на покрытие возможных потерь.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, при соблюдении ряда условий признаются ссудами со сходными характеристиками кредитного риска и группируются в портфели однородных ссуд. Состав портфелей однородных ссуд по типам кредитных продуктов утверждается Кредитным Комитетом. Оценка уровня кредитного риска по портфелю однородных ссуд производится по портфелю в целом и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в портфель.

Основная масса кредитов (73.5%) классифицирована в I и II категории качества. Доля безнадежной задолженности составляет 4.3%, что существенно ниже, чем на начало года (10.2%).

Коэффициент резервирования по ссудам (отношение созданного резерва к общему объему ссудной задолженности) равняется 4.4%. Расчетный коэффициент резервирования (отношение расчетного резерва к общему объему ссуд) составляет при сложившейся структуре задолженности 15,3%. Разность между созданным и расчетным резервами объясняется наличием ликвидного обеспечения.

В течение года сформировано 37.5 млн. руб. дополнительных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. В отчетном году за счет резервов списана безнадежная ссудная задолженность на сумму 833 тыс. руб.

По непортфельным ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества. К обеспечению I категории качества относится, например, залог собственных долговых ценных бумаг Банка, залог имущественных прав на гарантийный депозит юридического лица-заемщика или поручителя, размещенный в Банке, залог облигаций Банка России и ценных бумаг Минфина РФ, котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг. К обеспечению II категории относится ликвидный залог, например, залог недвижимого имущества, оборудования, автотранспорта, залог другого ликвидного имущества при наличии устойчивого рынка для реализации предмета залога. Основной перечень рекомендуемого обеспечения, относимого к I и II категориям качества, приведен во внутренних документах Банка, регламентирующих процесс кредитования. Залог принимается в расчет резерва по справедливой стоимости. Справедливая стоимость залога определяется Банком на дату рассмотрения кредитной заявки, а в дальнейшем на 1-е число каждого квартала, начиная с квартала, следующего за кварталом предоставления ссуды. Подтверждением справедливой стоимости залога могут быть:

- оценка оценочной компании
- договор страхования
- прайс-листы на аналогичное имущество
- сведения о ценах, полученные из периодической печати и сети интернет

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не является обязательным. Залог, по которому подтверждена его справедливая стоимость, считается ликвидным и принимается в расчет снижения резерва на возможные потери, если этому не препятствует финансовое положение залогодателя.

