

Предварительно утвержден
Советом директоров
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)
Протокол заседания Совета
директоров
№ 3/12 от « 18 » апреля 2012г.

Утвержден
Единственным акционером
КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)
Решение № 23 (годовое) от «24»
мая 2012г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Коммерческого банка "КАПИТАЛ-МОСКВА"
(Закрытое акционерное общество)
по итогам 2011 года

1. Существенная информация о Банке

1.1. Стратегия Банка заключается в развитии себя как кредитного учреждения, способного оказывать полный спектр банковских услуг как физическим, так и юридическим лицам.

Основными клиентами Банка являются предприятия и организации, относящиеся к автомобильному бизнесу, корпоративные клиенты, являющиеся компаниями крупных автомобильных холдингов, а также в ближайшей перспективе физические лица – клиенты автодилеров.

Каждый из целевых сегментов рынка обслуживает отдельное бизнес-подразделение Банка (блоки «Розничный бизнес», «Корпоративный бизнес»), что позволяет создать эффективную систему принятия решений и управления ресурсами, предоставлять всем клиентам целевого сегмента единый комплекс банковских услуг.

Головной офис Банка располагается по адресу: г.Москва, ул.Ивана Франко д.8.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке открыты следующие внутренние структурные подразделения:

Операционные кассы вне кассового узла г.Москва

| Наименование подразделения | Адрес месторасположения |
|--|---|
| Помещение для совершения операций с ценностями | 127410, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 31, стр.8. |
| Операционная касса вне кассового узла № 3 | 129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (цокольный этаж) |
| Операционная касса вне кассового узла № 4 | 129337, Москва, Ярославское шоссе, д.31 (первый этаж) |
| Операционная касса вне кассового узла № 10 | 142770, Московская обл., Ленинский р-н, Сосенское с.п., пос. Газопровод, МКАД 39 км (внешняя сторона), владение 7 |
| Операционная касса вне кассового узла № 11 | 142770, Московская обл., Ленинский р-н, Сосенское с.п., пос. Газопровод, МКАД 39 км (внешняя сторона), владение 7, корпус 1 |

Операционные кассы вне кассового узла г.Санкт-Петербург

| Наименование подразделения | Адрес месторасположения |
|---|---|
| Операционная касса вне кассового узла № 6 | 195197, г. Санкт-Петербург, Полустровский пр-т, д.68-А |
| Операционная касса вне кассового узла № 7 | 195197, г. Санкт-Петербург, Полустровский пр-т, д.79 |
| Операционная касса вне кассового узла № 9 | 192236, г. Санкт-Петербург, ул. Софийская, д.17, корп.3 |

По состоянию на дату составления Годового отчета Банком были дополнительно открыты следующие внутренние структурные подразделения :

| Наименование подразделения | Адрес месторасположения |
|--|---|
| Операционная касса вне кассового узла № 12 | 117545, г. Москва, Варшавское шоссе, д.127 |
| Операционная касса вне кассового узла № 14 | 123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4 |
| Операционная касса вне кассового узла № 15 | 123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4 |
| Операционная касса вне кассового узла № 16 | 109428, г. Москва, Рязанский проспект, д.24, корп.3 |
| Операционная касса вне кассового узла № 17 | 123007, г. Москва, 2-й Магистральный тупик, д.5А, стр.4 |

1.2. Банк не возглавляет и не входит в какую-либо банковскую (консолидированную) группу, но является участником банковского холдинга. Банк не составляет консолидированную отчетность.

1.3. С 08.06.2011 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (№2789 от 17.09.2001).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (№ 2789 от 08.06.2011).

1.4. Приоритетные направления деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО)

Обслуживание корпоративных клиентов

Для корпоративных клиентов Банк стремится предложить полный перечень услуг, который включает расчетно-кассовое обслуживание и финансовый мониторинг, различные виды кредитования (кредиты в форме овердрафт, единовременные кредиты, кредитные линии с лимитом задолженности и другие кредитные продукты), размещение временно свободных средств корпоративных клиентов.

В рамках стратегии каналов продаж Банк рассчитывает на партнерские отношения с

производителями и дистрибьюторами автомобилей. В данном целевом сегменте рынка Банк рассчитывает повысить свою долю присутствия.

Основными контрагентами Банка в данной области являются компании крупных автомобильных холдингов.

Кредитование корпоративных клиентов

Одним из основных источников доходов корпоративного банкинга Банка является кредитование корпоративной клиентуры. КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) рассматривает свои кредитные продукты как средство обеспечения корпоративных клиентов финансированием, необходимым для осуществления их текущей деятельности. Банк использует широкий спектр кредитных инструментов, оптимизированных к потребностям заемщиков, включая овердрафтное кредитование, а также кредитование с помощью простых и возобновляемых кредитных линий.

По сравнению с прошлым годом кредитный портфель Банка в целом вырос на 33,42%.

Чистая ссудная задолженность КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) (тыс. руб.)

| Наименование инструмента вложений | На 01.01.12 г. | На 01.01.11 г. |
|---|----------------|----------------|
| Чистая ссудная задолженность корпоративных клиентов | 507 198 | 338 430 |
| Чистая ссудная задолженность физических лиц | 3 617 | 1 659 |

РКО. Расчетно-кассовое обслуживание

Расчетное обслуживание, первая из основных услуг универсальных банков всего мира, которая востребована практически всеми категориями клиентов и не зависит от сферы деятельности юридического лица, его отраслевой принадлежности, организационно-правовой формы, собственности и месторасположения. Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий перечень услуг. Вполне возможно, что Клиент воспользуется не всеми услугами, которые может предоставить банк, однако расчетные и переводные операции средств - это услуги, в которых клиент заинтересован всегда.

Кассовое обслуживание, вторая из основных услуг универсальных банков, которая востребована большинством клиентов, и тем у которых часть оборота идет в наличной форме и тем, кому наличные денежные средства требуются для ведения хозяйственной деятельности. Банк, в силу своей универсальности, предоставляет корпоративным клиентам полный перечень кассовых услуг. Банк обеспечивает клиентам максимальное удобство и скорость проведения расчетов. Услугами Банка в области расчетно-кассового обслуживания пользуются организации разных сфер деятельности. При организации расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк учитывает интересы и особенности хозяйственной деятельности каждой конкретной компании и делает акцент на выработке комплексных решений с использованием широкого спектра финансовых инструментов.

Для оперативного дистанционного управления счетами клиентам предоставляется система «Банк - Клиент». Использование современных технологий позволяет Банку производить все расчеты в режиме реального времени, обеспечивая при этом контроль каждого платежа. Зачисление поступивших валютных средств на счета клиентов осуществляется датой проведения операции (датой валютирования). Конвертация рублевых и валютных средств производится Банком с минимальной курсовой разницей.

Кроме того, в операционных кассах вне кассового узла, открытых Банком в дилерских центрах Группы компаний «РОЛЬФ» (одного из лидеров российского автомобильного рынка и крупнейшего в России импортера и продавца автомобилей иностранных марок) осуществляются следующие виды услуг:

- Прием наличных рублей и иностранной валюты в счет оплаты товаров и услуг

дилерского центра, а также его партнеров;

- Валютно-обменные операции;

- Прием и зачисление выручки дилерского центра, организаций-партнеров, принятой в операционных кассах вне кассового узла банка, на счета, открытые в Банке, а также для перечисления на счета, открытые в других кредитных организациях;

- Возврат денежных средств клиенту-физическому лицу в случае его отказа от продукта/услуги, оплаченных ранее.

Дистанционное управление счетом и информация по нему

Использование Системы Удаленного Доступа «Банк-Клиент» повышает оперативность и удобство расчетных операций. В настоящий момент Банк пользуется продуктом лидера российского ПО в области дистанционного обслуживания счетов компанией BSS (Банкс Софт Системс).

Покупка/продажа иностранной валюты за рубли или другую иностранную валюту по поручениям клиентов

Операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме являются одним из основных источников доходов Банка.

Банк осуществляет операции покупки и продажи иностранной валюты в безналичной форме от своего имени, по поручению и за счет клиентов, выступая в качестве посредника, а также за счет своих средств в пределах лимита открытой валютной позиции. Банк выполняет безналичные конверсионные операции по поручениям юридических лиц, счета которых открыты в самом Банке и других банках.

Банк (как уполномоченный банк) является активным участником торгов на Московской Межбанковской валютной бирже.

Виды расчетов по конверсионным операциям:

- По курсу Банка

Курс устанавливается на базе текущего рыночного курса и с учетом маржи/комиссии Банка. Текущий рыночный курс представляет собой уровень межбанковского валютного рынка на момент установления курса. Размер маржи/комиссии не превышает среднерыночного уровня.

- По курсу ММВБ с взиманием расчетного вознаграждения Банка.

Привлечение временно свободных средств корпоративных клиентов

Предлагаемый ряд продуктов Банка, предназначенных для оптимального размещения временно свободных денежных средств корпоративных клиентов, охватывает практически весь диапазон потребностей корпоративных клиентов. Это обусловлено предложением со стороны Банка возможности использования различных инструментов, на разные сроки и суммы. По желанию Клиента условия избранных услуг так же могут регулироваться в течение всего срока предоставления услуги, по взаимной договоренности сторон.

Срочные банковские депозиты – это денежные средства, внесенные в Банк на фиксированный в договоре срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада (депозитным договором) обязуются не забирать из банка (не снимать со счета или перечислять) до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре.

В отчетном году Банк привлекал средства в национальной валюте со сроком размещения средств – от нескольких дней, недель, месяцев до нескольких лет.

В настоящее время Банк предлагает разместить денежные средства Клиентов на различные

сроки на следующих условиях:

- Возможность разместить денежные средства на пополняемый депозит или депозит с возможностью изъятия части суммы.
- Выплата процентов производится в зависимости от условий депозитного договора ежемесячно или в конце срока хранения.
- Зачисление средств на депозитный счет и возврат вклада на расчетный счет Клиента осуществляются исключительно в безналичной форме.

1.5. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Основные показатели деятельности Банка по данным годовой публикуемой отчетности:
(тыс.руб.)

| Показатели | На 01.01.2012 | На 01.01.2011 |
|---|----------------|----------------|
| Активы, в т.ч.: | 818 387 | 586 714 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 205 543 | 148 618 |
| Фонд обязательных резервов | 8660 | 4 245 |
| Средства в кредитных организациях | 37 | 681 |
| Чистая ссудная задолженность | 510 815 | 340 089 |
| Обязательства, в т.ч.: | 536 248 | 307 331 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 525 112 | 301 689 |
| Собственные средства, в т.ч.: | 282 139 | 279 383 |
| Уставный фонд | 62 000 | 62 000 |
| Эмиссионный доход | 98 000 | 98 000 |
| Резервный фонд | 113 012 | 98 678 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 6 368 | 6 368 |
| Нераспределенная прибыль за отчетный год, | 2 756 | 14 334 |
| в том числе: | | |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 50 780 | 63 574 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 31 012 | 18 606 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | (3117) | (851) |
| Комиссионные доходы | 29 862 | 20 832 |
| Комиссионные расходы | 4 264 | 3 490 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - 563 | 10 801 |
| Прочие операционные доходы | 2 032 | 555 |
| Операционные расходы | 94 914 | 89 129 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 8 072 | 6 564 |

За отчетный год Банк увеличил активы на 28,31%. Собственные средства Банка увеличились по сравнению с предыдущим годом на 0,98%, чистая ссудная задолженность - на 33,42%.

Прибыль к распределению составила 2 756 тыс. рублей.

Основное место в структуре активов и пассивов Банка (на основе данных Оборотной ведомости по счетам кредитной организации за отчетный и предшествующий год по форме приложения 8) занимают следующие операции:

(тыс. руб.)

| Наименование | Остаток на 1.01.2012 | Доля в валюте баланса % | Остаток на 1.01.2011 | Доля в валюте баланса % |
|---|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| Актив, в т.ч.: | 1 284 463 | 100 | 1 070 519 | 100 |
| Кредитование юридических лиц | 514 985 | 40,09 | 349 837 | 32,68 |
| Кредитование физических лиц | 3 621 | 0,28 | 1 660 | 0,16 |
| Пассив, в т.ч.: | 1 284 463 | 100 | 1 070 519 | 100 |
| Привлечение средств юридических лиц на расчетные счета и депозиты | 522 071 | 40,65 | 298 505 | 27,88 |
| Привлечение средств физ. лиц на текущие счета, во вклады | 3 039 | 0,24 | 3 184 | 0,30 |

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.01.12 г. 100% его кредитного портфеля представляют собой кредиты, выданные резидентам РФ. По состоянию на ту же дату 100% привлеченных банком средств юридических лиц привлечено от резидентов РФ.

Основное место в структуре операционных доходов и расходов Банка (на основании данных отчета о прибылях и убытках за отчетный и предшествующий год по форме приложения 4) занимают следующие виды доходов и расходов:

| Наименование | <i>(тыс.руб.)</i> | | | |
|---|-------------------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| | За 2011 год | в % от общей суммы доходов | За 2010 год | в % от общей суммы доходов |
| Доходы, в т.ч.: | 464 279 | 100 | 487 646 | 100 |
| Кредитование юридических лиц | 49 201 | 10,6 | 58 021 | 11,90 |
| Кредитование физических лиц | 329 | 0,07 | 286 | 0,06 |
| Операции на межбанковском рынке | 118 | 0,03 | 1 484 | 0,30 |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты | 256 389 | 55,22 | 142 906 | 29,31 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 27 432 | 5,91 | 20 625 | 4,23 |
| Комиссионные вознаграждения | 4 190 | 0,90 | 1 597 | 0,32 |
| Расходы, в т.ч.: | 461 523 | 100 | 473 312 | 100 |
| По полученным кредитам от юридических лиц | 300 | 0,07 | 300 | 0,06 |
| По депозитам юридических лиц | 5 072 | 1,10 | 5 238 | 1,11 |
| Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 225 377 | 48,83 | 124 300 | 26,26 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 4 263 | 0,92 | 3 490 | 0,74 |

Динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным в 2010 и 2011 году средствам в КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО):

| Доходность размещенных ресурсов | <i>(% годовых)</i> | |
|---------------------------------|--------------------|----------|
| | 2011 год | 2010 год |
| 1. Кредитование юридических лиц | 13,68 | 16,4 |
| 2. Кредитование физических лиц | 13,13 | 15 |
| 3. Межбанковские операции | 2,95 | 2,36 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Итого средняя доходность вложений | 9,92 | 11,3 |
| Стоимость привлеченных ресурсов | 2011 год | 2010 год |
| 1. Межбанковские кредиты | 0 | 0 |
| 2. Депозиты юридических лиц | 7 | 3 |
| 3. Депозиты физических лиц | 0 | 0 |
| Итого средняя стоимость ресурсов | 7 | 3 |

Вышеприведенная информация позволяет констатировать следующее:

1. Текущее состояние бизнеса соответствует принятым в Банке планам развития и кредитной политики. Банк предлагает полный спектр продуктов для корпоративных клиентов. Банк также рассматривает заявки от физических лиц на выдачу потребительских кредитов.

2. Основу ресурсной базы Банка составляют средства клиентов - юридических лиц, составляющие в совокупности 99,4 % от общей суммы привлеченных средств.

3. Основными направлениями активных операций Банка остаются операции по купле-продаже иностранной валюты и кредитование юридических лиц.

Валютообменные операции Банк осуществляет для физических лиц (в операционных кассах) и для корпоративных клиентов. Банк имеет возможность предложить клиентам выгодные условия и полноту конверсионных операций.

Доходы от операций по купле-продаже иностранной валюты составили 55,22% от общей суммы доходов, доходы от кредитования юридических лиц составили 10,6% от общей суммы доходов Банка.

Средняя фактическая доходность по выданным в 2011 году кредитам составила 13,41% годовых, что ниже показателя прошлого года (15,7%). Снижение доходности по операциям кредитования при увеличении кредитного портфеля Банка связано со значительным ростом конкуренции на рынке кредитования и как следствие, тенденцией к снижению банками процентных ставок на кредиты юридических лиц.

Основными ссудозаемщиками Банка являются предприятия, занимающиеся розничной торговлей автомобилями. Просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2012 года не имеется. Доля доходов от кредитования физических лиц незначительна.

4. Совокупная стоимость привлеченных ресурсов Банка в 2011 году составляет 7 %.

1.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее стратегию за отчетный год.

В 2011 г. в деятельности Банка произошли следующие события, оказавшие влияние на финансовую устойчивость Банка:

1) Расширение продуктового ряда с целью предоставления максимально полного спектра банковских услуг в объеме, востребованном растущим рынком и потребностями целевых сегментов;

2) Внедрение нового банковского продукта «Floor-Plan» - целевое финансирование приобретения (покупки) дилерами (заемщиками) автомобилей, предназначенных для розничной продажи, с использованием технологии кредитования банковского счета дилера (овердрафта). Целью продукта является предоставление дилеру (заёмщику) кредитов, путем кредитования его банковского счета для оплаты счетов поставщика автомобилей (на период с момента оплаты счета поставщика автомобилей до продажи автомобиля конечному покупателю).

- 3) Повышение качества обслуживания клиентов;
- 4) Развитие современных каналов продаж и коммуникаций, включая внедрение дистанционных форм банковского обслуживания (ДБО);
- 5) Внедрение современных методов управления активами и пассивами с целью обеспечения сбалансированного состояния структуры активов/пассивов и диверсификации ресурсной базы;
- 6) Открытие новых операционных касс вне кассового узла в автодилерских центрах;
- 7) Модернизация системы управления рисками с целью повышения ее эффективности, включая развитие системы коллегиальных органов управления рисками, разделения между подразделениями Банка функций инициации, обработки, отражения и анализа банковских операций, функций по привлечению ресурсов и их размещению в рамках одной вертикали управления, функций бэк- и фронт-офиса;
- 8) Повышение эффективности системы управления банком путем оптимизации его организационной структуры;
- 9) Развитие системы управления корпоративной культурой и повышение эффективности деятельности персонала.

Клиентская база Банка на конец отчетного года насчитывает свыше 240 корпоративных клиентов. Это позволяет Банку иметь средний размер остатков на клиентских счетах в размере 300 млн. рублей. Банк предлагает качественное расчетно-кассовое обслуживание с предоставлением удобных и безопасных электронных средств передачи платежей. Тарифы Банка по РКО соответствуют среднерыночным показателям и имеют четкую и понятную для клиента структуру.

Операционные кассы Банка открыты в крупнейших автодилерских центрах Москвы и Санкт-Петербурга. Структура ценового предложения Банка для клиентов-автодилеров обеспечивает Банку стабильный положительный маржинальный доход. По состоянию на 01.01.2012 г. Банк осуществлял данный вид деятельности в 7 дилерских центрах (официальные дилеры Mitsubishi, Land Rover, Skoda, Toyota, Lexus, Mercedes-Benz и Renault).

1.7. Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году

Совет директоров является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и Уставом Банка к компетенции Общего Собрания акционеров Банка (далее - Общее Собрание акционеров).

Совет директоров Банка подотчетен Общему Собранию акционеров. Решения Общего собрания акционеров являются для Совета директоров обязательными. На Общих Собраниях акционеров точку зрения Совета директоров вправе представлять Председатель Совета директоров Банка, его заместитель или один из членов Совета директоров по поручению Совета директоров. Член Совета директоров, имеющий собственное мнение, имеет право изложить его на Общем Собрании акционеров.

Целями деятельности Совета директоров является обеспечение достижения максимальной прибыли и увеличение активов Банка, защита прав и законных интересов акционеров, осуществление постоянного контроля за исполнительными органами управления, обеспечение полноты, достоверности и объективности публичной информации о Банке.

В состав Совета директоров Банка в отчетном и предшествующем ему году входили:

До 25.05.2010 года

- Ивахно Сергей Юрьевич – член Совета директоров

В течение 2010 года являлся владельцем 39814 штук обыкновенных именных акций КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), что составляло 64,22% от уставного капитала КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО). В марте и апреле 2010 года была осуществлена полная передача акций Частной компании с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.», которая до настоящего времени является единственным акционером Банка.

- Хокинс Николас Джеймс - Председатель Совета директоров;
- Ло Роберт Дэвид - член Совета директоров;
- Сакка Доменик Энтони - член Совета директоров;
- Яворская Владлена Васильевна - член Совета директоров;

с 25.05.2010г.

- Хокинс Николас Джеймс – Председатель Совета директоров;
- Ло Роберт Дэвид – член Совета директоров;
- Сакка Доменик Энтони – член Совета директоров;
- Яворская Владлена Васильевна – член Совета директоров;
- Хмельницкий Борис Григорьевич – член Совета директоров.

с 21.03.2011г.

- Салита Игорь Гаврилович – Председатель Совета директоров (с 11.04.2011- Председатель);
- Симмонс Эндрю Майкл – член Совета директоров;
- Панков Андрей Евгеньевич – член Совета директоров;
- Яворская Владлена Васильевна – член Совета директоров;
- Кайро Анатолий Юрьевич – член Совета директоров.

Акциями банка в течение отчетного и предшествующего ему года не владели.

1.8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем) Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Правление является коллегиальным исполнительным органом.

Работой Правления руководит Председатель Правления.

В своей деятельности Правление руководствуется законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Правлении КБ "КАПИТАЛ-МОСКВА" (ЗАО) и иными внутренними документами Банка.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и вопросов относящихся к компетенции Председателя Правления Банка.

Правление избирается Советом директоров Банка в количестве не менее 3 членов по предложению Председателя Правления.

В состав Правления Банка в отчетном году входили:

Председатель Правления – Луценко Владимир Юрьевич

Правление:

с 09.10.2009г.

- Луценко Владимир Юрьевич;
- Гаврюш Наталья Ивановна;
- Мартынов Александр Юрьевич.

Акциями банка в течение отчетного и предшествующего ему года не владели.

В 2011 году величина Уставного капитала не изменилась, изменений в составе акционеров Банка не было.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

В отчетном и предшествующем ему году Банк осуществлял операции на территории Российской Федерации.

Доля операций, проводимых с нерезидентами, незначительна. Доходы Банка, полученные от компании-нерезидента по операциям покупки-продажи иностранной валюты в безналичной форме, за отчетный год составили 1 920 тыс. рублей.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование заемщиков и их видов деятельности | На отчетную дату | На предыдущую отчетную дату |
|----------|---|------------------|-----------------------------|
| 1 | Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе: | 518 606 | 351 497 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе: | 514 985 | 349 837 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 280 315 | 344 974 |
| 2.1.1 | добыча полезных ископаемых, из них: | - | - |
| 2.1.1.1 | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | - | - |
| 2.1.2 | обрабатывающие производства, из них: | - | - |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | - | - |
| 2.1.2.2 | обработка древесины и производство изделий из дерева | - | - |
| 2.1.2.3 | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | - | - |
| 2.1.2.4 | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов | - | - |
| 2.1.2.5 | химическое производство | - | - |
| 2.1.2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | - | - |
| 2.1.2.7 | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | - | - |
| 2.1.2.8 | производство машин и оборудования, из них: | - | - |

| | | | |
|-----------|---|---------|---------|
| 2.1.2.8.1 | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства | - | - |
| 2.1.2.9 | производство транспортных средств и оборудования, из них: | - | - |
| 2.1.2.9.1 | производство автомобилей | - | - |
| 2.1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | - |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них: | - | - |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | - | - |
| 2.1.5 | строительство, из них: | - | 10 000 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | - | 10 000 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | - | - |
| 2.1.6.1 | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию | - | - |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 280 315 | 334 974 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | - |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | - | - |
| 2.2 | на завершение расчетов | 234 670 | 4 863 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 514 985 | 349 837 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | - | - |
| 3 | Физическим лицам | 3 621 | 1 660 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | - | - |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 980 | - |
| 3.3 | автокредиты | - | - |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 2 641 | 1 660 |

2.2. Описание рисков

Целью управления банковскими рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение наибольшей прибыли при максимальной сохранности активов и капитала и оптимальном соотношении для Банка риска и прибыли.

Управление банковскими рисками осуществляется также в целях:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» Банка;
- исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- повышения безопасности, надежности и конкурентоспособности Банка;
- совершенствования систем, процессов и технологий (управление изменениями Банка, его

развитием).

Кредитный риск

Основным видом риска, характерным для КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО), является кредитный риск, связанный с кредитованием юридических лиц. Вследствие наличия в Банке эффективной системы выявления, оценки и ограничения данного вида риск просроченной задолженности по портфелю кредитов как юридическим, так и физическим лицам не значителен. Риски, связанные с межбанковскими операциями, также имеют незначительную величину вследствие краткосрочного характера вложений, а также проведения ежемесячного анализа финансового положения контрагентов.

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется Банком на протяжении всего срока кредитования заемщика на постоянной основе.

Банк документально оформляет и включает в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва.

Периодичность оценки кредитных рисков и уточнения резерва:

| Вид заемщика | Периодичность | Основания |
|--|----------------------------------|--|
| Кредитные организации* | Ежемесячно | В соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П |
| Юридические, индивидуальные предприниматели и физические лица (за исключением кредитных организаций) | Ежеквартально и на отчетную дату | В соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П |
| По всем выше перечисленным | В любое время | -Изменение размера основного долга по ссуде* -просрочка платежа, -Любая информация, влияющая на категорию качества ссуды и/или справедливую стоимость залога |

* По кредитам, выданным в рамках генеральных соглашений по операциям на межбанковском рынке, профессиональное суждение составляется на ежемесячной основе.

В течение отчетного года реструктуризация выданных Банком ссуд не производилась.

Риск ликвидности

Риски ликвидности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) ограничиваются относительно высокой долей вложений в высоколиквидные активы, а также стабильным характером ресурсной базы вследствие высокой доли в ней собственных средств и ее низкой зависимости от межбанковских привлечений. Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов незамедлительно доводится до сведения Финансового директора;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ риска потери (снижения) ликвидности, в связи с заключением Банком крупных новых сделок.

Анализ риска ликвидности осуществляется с использованием ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», составление которой регламентировано Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и письма Банка России № 139-Т.

На основании показателей избытка (дефицита) осуществляется сравнение утвержденных Банком предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися его значениями.

Предельные значения коэффициентов избытков (дефицита) ликвидности утверждаются Правлением Банка.

| | | | | | | | | | | |
|--|---------|---------|-----------|----------|----------|----------|---------|---------|----------|-----------|
| 9. Средства клиентов, из них: | 186 312 | 186 312 | 286 330 | 286 330 | 286 330 | 286 330 | 286 330 | 286 330 | 366 330 | 525 130 |
| 9.1 вклады физических лиц | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 | 2 653 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Прочие обязательства | 4 | 11 | 56 | 1 257 | 1 257 | 2 853 | 2 853 | 2 853 | 2 853 | 2 853 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 186 316 | 186 323 | 286 386 | 287 587 | 287 587 | 289 183 | 289 183 | 289 183 | 369 183 | 527 983 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 | 72 015 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)) | - 2 724 | - 2 292 | - 101 938 | - 98 749 | - 94 818 | - 55 528 | 4 009 | 19 733 | - 58 992 | - 216 878 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | -1.5 | -1.2 | -35.6 | -34.3 | -33 | -19.2 | 1.4 | 6.8 | -16 | -41.1 |

| | | | | | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 9. Средства клиентов, из них: | 150 689 | 150 689 | 150 689 | 150 689 | 150 689 | 150 689 | 150 689 | 150 889 | 150 889 | 301 689 |
| 9.1 вклады физических лиц | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 | 2 544 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Прочие обязательства | 1 | 1 | 1 | 283 | 439 | 439 | 439 | 439 | 439 | 439 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 150 690 | 150 690 | 150 690 | 150 972 | 151 128 | 151 128 | 151 128 | 151 328 | 151 328 | 302 128 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 | 13 132 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)) | 21 496 | 21 496 | 21 496 | 23 210 | 25 921 | 26 421 | 27 421 | 28 721 | 37 639 | - 43 449 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | 14.3 | 14.3 | 14.3 | 15.4 | 17.2 | 17.5 | 18.1 | 19 | 24.9 | -14.4 |

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие:

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

Банк не подвержен фондовому риску, т.к. не осуществляет операций с ценными бумагами.

Управление **процентным риском** представляет собой управление степенью несбалансированности активов и пассивов Банка по срокам пересмотра процентных ставок. Целью управления процентным риском является формирование структуры активов и пассивов Банка (с точки зрения их несбалансированности по процентным ставкам), которая позволяет максимизировать доходность (величину процентной маржи) при условии соблюдения ограничений, накладываемых лимитами рыночных рисков.

Целью управления **валютным риском** является формирование оптимальной структуры активов и пассивов с точки зрения несбалансированности по валютам (то есть оптимальной величины открытой валютной позиции), позволяющей максимизировать ожидаемую доходность при условии соблюдения установленных ограничений на величину валютного риска. Валютный риск Банка ограничивается его стратегией поддержания близкой к "нулевой" валютной позиции.

В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних условий;
- непрерывность проведения мониторинга валютного риска;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина ОВП, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». На основании этого показателя, Операционный отдел ежедневно осуществляет статистическое наблюдение за изменением валютных позиций Банка и анализирует влияние на движение ОВП различных факторов.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 %.

Сотрудники Операционного отдела ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа ведущего мирового рынка Forex, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованных данных по инфляции.

Величина валютного риска

(в %)

| ОВП в процентах от собственных средств (капитала) | На отчетную дату | На предыдущую отчетную дату | Лимит ОВП |
|---|------------------|-----------------------------|-----------|
| | | | |

| | | | |
|--------------------------------|------|-----|----|
| Балансирующая позиция в рублях | 0,66 | 2,3 | 10 |
| Сумма открытых ОВП | 0,73 | 2,3 | 20 |

В течение отчетного и предшествующего ему года нарушений установленных лимитов ОВП Банком не допускалось.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Ответственный отдел. Полученные данные сотрудник Ответственного отдела вводит в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Ответственный отдел.

Оценка правового риска осуществляется Ответственным отделом и строится на учете данных фактических убытков и потери доходности, формируемой подразделениями Банка. Классификация элементов базы по факторам позволяет определить степень их влияния на уровень риска. Таким образом, суммарное значение размера воздействия каждого фактора и его соответствие предельно допустимому значению (лимиту), устанавливаемому Правлением/Председателем Правления Банка совместно с Руководителем Ответственного отдела, укажет на наиболее узкие моменты работы Банка в области нейтрализации правового риска

Система предельно допустимых значений (лимитов) подлежит периодическому пересмотру по мере необходимости, но не реже одного раза в год, в том числе в части параметров, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения

конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление Банка.

В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из параметров правового риска установленного для него лимита, сотрудник Ответственного отдела незамедлительно информирует об этом Правление/Председателя Правления Банка.

Стратегический риск

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

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков/прибыли, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков/прибыли, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков/прибыли, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков/прибыли, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка;
- соответствие текущих целей Банка стратегическим целям и концепциям;
- степень соответствия организационной структуры масштабам Банка и поставленным перед ним целям;
- эффективность операций и направлений банковской деятельности, характеризующая качество управления ими;
- коллегиальность принятия решений по стратегическим вопросам;
- наличие систем контроля за областями потенциального конфликта интересов и их эффективность;
- наличие систем контроля за уровнем информационной безопасности и их эффективность;
- другие.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе.

Операционный риск

При оценке **операционного риска** Банком используется экспертный метод. Оценка операционного риска проводится на основании оценочных таблиц, заполняемых ежемесячно руководителями подразделений. Оценочные таблицы содержат перечень вопросов, отражающих наличие признаваемых Банком угроз проявления операционных

рисков.

Кроме того, в отношении операционных рисков Ответственным отделом путем экспертной оценки последствий реализации рисков событий (цепи событий) осуществляется стресс – тестирование. В рамках стресс - тестирования Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки, и, в первую очередь, это касается остановки информационных систем, нарушений каналов связи, катастроф и террористических актов. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Риск потери деловой репутации

Основной целью управлению репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

С целью предупреждения реализации репутационного риска на регулярной основе проводится мониторинг базы клиентов, определяются причины снижения их деловой активности, разрабатываются программы оперативного реагирования в области повышения качества предоставляемых банковских услуг, совершенствования технологических процессов, работы со средствами массовой информации и пр. Информация о возникших факторах риска обобщается Ответственным отделом, анализируется и доводится до руководства Банка.

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

В связи с тем, что основные направления деятельности КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) остались прежними, профиль риска Банка в 2011 году не претерпел существенных изменений. В то же время увеличение объемов операций не повлекло за собой аналогичного увеличения совокупного риска Банка вследствие совершенствования системы риск-менеджмента КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО).

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанным с Банком сторонами

По состоянию на 01 января 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Группа А. Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | До даты в текущем периоде |
|---------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|
| "ES-INVEST B.V. | акционер | акционер | |
| Петров Сергей Анатольевич | конечный собственник | конечный собственник | |

Группа Б. Предприятия под совместным контролем

| Наименование | Деятельность | Тип отношений | Виды операций |
|--------------|--------------|---------------|---------------|
|--------------|--------------|---------------|---------------|

| | | | |
|--|--------------------------|--|---|
| Delance Limited | акционер второго порядка | Председатель Совета директоров Банка - директор Delance Limited | нет |
| FF Sheffe B.V. | | Председатель Совета директоров Банка - Директор FF Sheffe B.V. | нет |
| ООО «С.Петров» | | Председатель Совета директоров Банка- Генеральный директор ООО «С.Петров» | нет |
| ООО"РОЛЬФ Импорт" | автодилер | Член Совета директоров Банка - директор ООО "РОЛЬФ Импорт" | Договор банковского счета Покупка-продажа ин.валюты Генеральное депозитное соглашение |
| ЗАО "РОЛЬФ Холдинг" (с 27.06.2011 ООО «РОЛЬФ Холдинг» в результате реорганизации) | автодилер | Председатель Совета директоров Банка - Президент ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор возмездного оказания услуг Договор агентирования Договор поставки Сублицензионный договор Депозит Покупка-продажа ин.валюты Договор банковского счета |
| ООО "РОЛЬФ-Нева" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей |
| ООО "РОЛЬФ МОТОРС" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей |
| ООО "Страховой брокерский центр "РОЛЬФ ИНШУРЕНС" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Генеральное депозитное соглашение |
| ООО "РОЛЬФ-Сити" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор оказания услуг Договор о приеме платежей |
| ООО "РОЛЬФ Авто Центры Менеджмент" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор о приеме платежей |
| ООО "РОЛЬФ АВТОПРАЙМ" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор субаренды помещения Договор о приеме платежей |
| ООО "РОЛЬФ ХИМКИ" (с 21.09.2011 ООО «РОЛЬФ» в результате реорганизации) | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договоры банковского счета |
| ООО "РОЛЬФ-ЛОДЖИСТИК" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета |
| ЗАО "Рольф Эстейт" | автодилер | Председатель Совета директоров Банка - Генеральный директор ЗАО "Рольф Эстейт", Дочерние компании | Договоры аренды автомобилей |

| | | | |
|----------------------------------|-----------|--|---|
| | | ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | |
| ООО Управляющая компания "РОЛЬФ" | автодилер | Председатель Совета директоров Банка-Президент ООО «Управляющая компания РОЛЬФ», Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор субаренды помещения Договор аренды прочего имущества |
| ООО "РОЛЬФ Диамант" | автодилер | Дочерние компании ООО "РОЛЬФ Холдинг" (ранее ЗАО «РОЛЬФ Холдинг») | Договор банковского счета Договор оказания услуг |

Группа В. Основной управленческий персонал Банка

| Наименование | Деятельность/ Функции | До даты в текущем периоде | Виды операций |
|-------------------------------|---|---|-------------------|
| Хмельницкий Борис Григорьевич | Член Совета директоров | До 21.03.2011 | нет |
| Сакка Доменик Энтони | Член Совета директоров | До 21.03.2011 | нет |
| Яворская Владлена Васильевна | Член Совета директоров | | нет |
| Ло Роберт Дэвид | Член Совета директоров | До 21.03.2011 | нет |
| Хокинс Николас Джеймс | Председатель Совета директоров | До 21.03.2011 | нет |
| Салита Игорь Гаврилович | Председатель Совета директоров | С 11.04.2011(с 21.03.2011 – Член Совета директоров) | нет |
| Симмонс Эндрю Майкл | Член Совета директоров | С 21.03.2011 | нет |
| Панков Андрей Евгеньевич | Член Совета директоров | С 21.03.2011 | нет |
| Кайро Анатолий Юрьевич | Член Совета директоров | С 21.03.2011 | нет |
| Луценко Владимир Юрьевич | Председатель Правления, Председатель кредитного комитета | | Кредитный договор |
| Гаврюш Наталья Ивановна | Финансовый директор, член кредитного комитета, Член Правления | | нет |
| Мартынов Александр Юрьевич | Член Кредитного комитета, Член Правления | | Кредитный договор |
| Бикмаева Ирина Владимировна | Главный бухгалтер | | Кредитный договор |
| Сезонова Светлана Юрьевна | Заместитель гл.бухгалтера (на время замещения гл.бухгалтера) | | нет |
| Савчук Роман Владимирович | Член кредитного комитета | | нет |
| Головки Лариса Валерьевна | Член кредитного комитета | | нет |
| Нагорная Анна Владимировна | Член кредитного комитета | | Кредитный договор |

Группа Г. Прочие связанные стороны

| Наименование | Деятельность/ Функции | До даты в текущем периоде | Виды операций |
|-------------------------|---|---------------------------|-------------------|
| Шеманова Ирина Олеговна | Заместитель начальника Отдела кредитного администрирования (сотрудник, который обладает возможностью воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком) | | Кредитный договор |

Операции со связанными сторонами **группы А** в отчетном году Банком не совершались.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами групп Б, В и Г

По состоянию на 01.01.2012 года

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа Б | Группа В | Группа Г |
|----------|--|------------|----------|----------|
| | Активы | | | |
| 1. | Предоставленные ссуды, всего | - | 1 922,16 | 159,17 |
| 1.1. | Резервы на возможные потери | - | - | - |
| 1.1.1. | В том числе: Просроченные ссуды | - | - | - |
| 1.1.2. | Резервы на возможные потери | - | - | - |
| 2. | Предоставленные субординированные кредиты | - | - | - |
| 2.1. | Резервы на возможные потери | - | - | - |
| | Обязательства | | | |
| 3. | Полученные субординированные кредиты | - | - | - |
| 4. | Средства на счетах, в т.ч.: | 355 638,46 | - | - |
| 4.1. | Привлеченные депозиты | 248 800 | - | - |
| | Внебалансовые обязательства | | | |
| 5. | Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | - | - | - |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами групп Б, В и Г

За 2011 год

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование | Группа Б | Группа В | Группа Г |
|----------|---|-------------------|--------------|--------------|
| 1. | Процентные доходы по предоставленным ссудам | - | 65,37 | 10,06 |
| 2. | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | (4 291,12) | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2) | (4 291,12) | 65,37 | 10,06 |
| 3. | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 27 750,15 | - | - |
| 4. | Комиссионные доходы | - | 6,7 | 1,1 |
| 5. | Комиссионные расходы | - | - | - |
| | Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.4-стр.5) | - | 6,7 | 1,1 |
| 6. | Другие доходы | - | - | - |
| 7. | Другие расходы | (16 164,85) | - | - |
| | Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5+стр.6-стр.7) | 7 294,18 | 72,07 | 11,16 |

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

Согласно статье 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» общее собрание акционеров вправе одобрить сделки, содержащие признаки заинтересованности, которые могут быть совершены Банком в будущем, на срок до следующего годового общего собрания при условии, что они будут совершаться в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, и при условии определения максимальной суммы, на которую можно заключать сделки.

Обычной хозяйственной деятельностью для Банка является совершение сделок купли-продажи, мены, аренды, подряда, возмездного оказания услуг, займа, кредита, поручения, комиссии, агентирования, доверительного управления имуществом, залога, поручительства, по предоставлению банковской гарантии.

В течение 2011 года в процессе осуществления обычной финансово - хозяйственной деятельности Банком совершались следующие сделки, содержащие признаки заинтересованности, установленные ст. 81 Федерального закона "Об акционерных обществах":

(тыс.руб.)

| Сторона сделки | Наименование сделки | Предмет договора | Объем сделки на 01.01.2012 |
|----------------------------------|--|--|----------------------------|
| ЗАО «РОЛЬФ Холдинг» | Возмездное оказание услуг, агентирование | Услуги по расчету заработной платы, оказание кадровых услуг, услуги по переводу, поставке, в области инфраструктурных ИТ сервисов, сублицензионный договор | 2 859,61 |
| ООО «РОЛЬФ Эстейт» | Аренда | Аренда легковых автомобилей | 1 628,9 |
| ООО «Управляющая компания РОЛЬФ» | Аренда | Субаренда нежилого помещения, аренда мебели | 10 080,6 |
| Луценко Владимир Юрьевич | Кредит | Потребительский кредит | 1 000 |
| Мартынов Александр Юрьевич | Кредит | Потребительский кредит | 500 |

В соответствии со ст. 83 Федерального закона "Об акционерных обществах" все вышеперечисленные сделки совершены в процессе осуществления КБ «КАПИТАЛ-МОСКВА» (ЗАО) обычной хозяйственной деятельности и предварительно одобрены Решением № 21 (годовое) единственного акционера Коммерческого банка «КАПИТАЛ-МОСКВА» (Закрытое акционерное общество) Частной компании с ограниченной ответственностью «ЕС-ИНВЕСТ Б.В.» (ЕС-ИНВЕСТ Б.В.).

Решением единственного акционера были установлены следующие максимальные суммы для совершения указанных сделок: для юридических лиц – 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей, для физических лиц – 10 000 000 (Десять миллионов) рублей. Превышений установленных акционером максимальных сумм в совершении сделок с заинтересованностью Банком не допускалось.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2012г.

(тыс.руб.)

| Номер п/п | Наименование инструмента (гр. 2) | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв, фактически сформированный, итого |
|-----------|--|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|--|
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 72 015 | 574 | 573 | 573 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 70 863 | 571 | 571 | 571 |
| 2 | Аккредитивы, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 4 | Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 4.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 5 | Прочие инструменты, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 5.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 6 | Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе: | 72 015 | 574 | 573 | 573 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1) | 70 863 | 571 | 571 | 571 |

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2011г.

(тыс.руб.)

| Номер п/п | Наименование инструмента (гр. 2) | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв, фактически сформированный, итого |
|-----------|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|--|
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 10 163 | 177 | 177 | 177 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 2 | Аккредитивы, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-----|--|--------|-----|-----|-----|
| 3 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 2 969 | 445 | 445 | 445 |
| 3.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 4 | Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 4.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 5 | Прочие инструменты, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 5.1 | со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| 6 | Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе: | 13 132 | 622 | 622 | 622 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1) | - | - | - | - |

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2012

| <i>(тыс.руб.)</i> | | | |
|-------------------|--|-----------------------------|----------------------------|
| № строки | Вид условного обязательства некредитного характера | Сумма условных обязательств | Резерв на возможные потери |
| 1. | Судебные разбирательства | - | - |
| 2. | Другие условные обязательства | 548,94 | 5,49 |

Условные обязательства некредитного характера на отчетную дату включают часть недоимки и сумму штрафов, вынесенных Банку по Решению Межрайонной ИФНС №50 по г.Москве от 03.11.2011 года о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения по результатам выездной налоговой проверки Банка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты всех налогов и сборов за период с 01.01.2007 года по 31.12.2009 года, не уплаченную в бюджет на отчетную дату в связи с подачей Банком 21.11.2012 года Апелляционной жалобы в УФНС России по г.Москве на частичную отмену указанного выше Решения ИФНС в сумме 548,94 тыс.рублей.

В январе текущего года Банком было получено Решение УФНС России по г.Москве об оставлении Решения Межрайонной ИФНС №50 по г.Москве от 03.11.2011 года о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения без изменения, а Апелляционной жалобы Банка - без удовлетворения.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала кредитной организации

| № строки | Наименование | На 01.01.2012 | На 01.01.2011 |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе: | 48 | 52 |
| 1.1. | Численность основного управленческого | 8 | 10 |

| | | | |
|--|---------|--|--|
| | состава | | |
|--|---------|--|--|

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

| № строки | Наименование выплат | На 01.01.2012 | На 01.01.2011 |
|----------|---|---------------|---------------|
| 1 | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе | 27 469,48 | 29 697,96 |
| 1.1. | Оплата труда | 22 817,68 | 25 954,26 |
| 2. | Краткосрочные вознаграждения | 246,6 | 221, 98 |
| 3. | Долгосрочные вознаграждения | 4 405,20 | 2 846,88 |

2.6. Информация о дивидендах

Выплата дивидендов по акциям по итогам отчетного года не планируется, в предыдущем году выплата дивидендов не осуществлялась.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

На отчетную дату у Банка отсутствуют сведения о прекращенной деятельности.

2.8. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию.

Банком прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается, поскольку его акции не находятся в свободном обращении.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке,

которая определяется для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами на основе приказа по банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.)

Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам (п. 1.12.2, ч. 1) в Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Банк установил в качестве временного интервала календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал), относятся на счета по учету доходов и расходов.

3.2. Сведения об изменениях, внесенных Банком в Учетную политику на отчетный год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2011 год сформирована с учетом изменений Законодательства РФ, в том числе вступления в силу Указания Банка России от 08.11.2010 года №2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П», Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08 октября 2008 года №2089-У, др. нормативных актов. При этом в Учетную политику был добавлен раздел «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», а также раздел «Учет резервов по условным обязательствам некредитного характера».

Внесенные в Учетную политику на 2011 год изменения и дополнения не оказывают существенного влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.11.2011 года на основании Приказа №76-пр от 26.10.2011 года была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. На основании Приказа №93-ПР от 23.12.2011 года проведена ревизия ценностей в сейфовой комнате Банка по состоянию на конец рабочего дня 30 декабря 2011 года, а также на основании Приказов №94-100-ПР от 26.12.2011 года ревизия ценностей во всех кассах вне кассового узла Банка.

Излишков и недостач, а также расхождений по счетам аналитического и синтетического учета по балансовым счетам не установлено. При инвентаризации бланков ПТС, находящихся в подотчете ответственного сотрудника Банка, установлено расхождение между фактическим наличием указанных документов с данными бухгалтерского учета. По результатам инвентаризации внесены исправления в учет.

В процессе инвентаризации Рабочей комиссией установлены непригодные к эксплуатации основные средства, которые вследствие нецелесообразности ремонта и дальнейшей эксплуатации было решено списать.

В ходе инвентаризации проставлены недостающие инвентарные номера, внесены соответствующие уточнения в материальный учет в части данных по местонахождению основных средств и материальных запасов.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 года дебиторская задолженность составляет 3 615 177, 38 рублей, в том числе:

требования по уплате комиссий в сумме 649 637,68 руб. (срок уплаты в месяце, следующем за месяцем оказания услуг),

требования по уплате процентов по ссудам заемщиков - юридических лиц в сумме 2 294 839,47 руб. (срок уплаты в месяце, следующем за месяцем начисления процентов),

расчеты с бюджетом по налогам и сборам 411 654,41 руб. (суммы переплат по налогу на прибыль),

НДС уплаченный в сумме 14 539,37 руб. (по приобретенным материальным запасам, не введенным в эксплуатацию на отчетную дату),

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 244 506,45 руб. (авансовые платежи за услуги и товарно-материальные ценности).

При этом остаток на счете 47423 в сумме 12 000 руб. включает просроченную задолженность клиентов по комиссиям за «Клиент-Банк», образовавшуюся 09.01.2008 года. По указанной задолженности создан резерв в размере 100%. В составе расчетов с поставщиками по дебиторской задолженности ООО «Империя Групп» в сумме 14 500 руб. создан резерв 100 % в связи с не поставкой товара и наличием просроченной задолженности более 30 дней.

Остатки по счетам расчетов с поставщиками по состоянию на отчетную дату подтверждены двусторонними актами сверок. Расхождений в учете не установлено.

По состоянию на 01.01.2012 г. кредиторская задолженность составляет 10 558 582,80 руб., в том числе:

обязательства по уплате комиссий 28 444,00 руб.,

обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) в сумме 17 808,22 руб.,

расчеты с бюджетом по налогам и сборам 3 621 093,18 руб. (согласно годовых налоговых деклараций),

расчеты по оплате труда (обязательства по выплате премий за 2011 год) 4 922 817,65 руб.,

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 1 954 531,29 руб. (срок оплаты услуг в следующем за отчетным месяце),

расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям 6 917,46 руб. (срок оплаты услуг в следующем за отчетным месяце),

расчеты с прочими кредиторами 6 971,00 руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным и другим счетам для подтверждения остатков на указанных счетах. При этом по состоянию на 01.01.2012 года действовало 7 корреспондентских счетов, 231 расчетный счет, открытый клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, 3 счета, открытых индивидуальным предпринимателям, 5 депозитных счетов юридических лиц, 38 ссудных счетов, в т.ч. 12 счетов физических лиц. Поступило 7 подтверждений по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях (100%), 69 подтверждений по расчетным счетам клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (29%), 5 подтверждений по депозитным счетам юридических лиц (100%), 38 подтверждений по ссудным счетам (100%).

Низкий процент предоставления подтверждений по расчетным счетам клиентов – юридических лиц связан с большим количеством счетов, по которым операции не

проводятся свыше года. При этом Банком ведется работа по закрытию недействующих счетов. По подтвержденным остаткам расхождений на счетах клиентов не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012 года остаток средств на счете до выяснения отсутствует.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражены в балансе Банка в период с 01.01.2012 года по 11.04.2012 года включительно. Основными корректирующими событиями являлись получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

Анализ влияния событий после отчетной даты на финансовый результат Банка (тыс.руб.)

| Наименование | Остаток на 1.01.2012 | Сумма СПОД | Остаток на 1.01.2012 с учетом СПОД |
|--|----------------------|--------------|------------------------------------|
| Доходы в т.ч.: | 464 092 | 187 | 464 279 |
| Расчетно-кассовое обслуживание | 25 988 | 186 | 26 174 |
| Комиссионные вознаграждения по другим операциям | 2 268 | 1 | 2 269 |
| Расходы в т.ч.: | 453 735 | 7 788 | 461 523 |
| Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание | 1 633 | 172 | 1 805 |
| Комиссионные сборы по другим операциям | 1 373 | 109 | 1 482 |
| Прочие операционные расходы | 54 | 17 | 71 |
| Расходы на содержание персонала | 58 894 | 4 930 | 63 824 |
| Расходы, связанные с содержанием имущества | 16 814 | 912 | 17 726 |
| Организационные и управленческие расходы | 15 451 | 839 | 16 290 |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 140 | 541 | 681 |
| Налог на прибыль | 2 513 | 268 | 2 781 |

По состоянию на 01.01.2012 года прибыль Банка без учета событий после отчетной даты составила 10 357 тыс.руб., с учетом событий после отчетной даты 2 756 тыс.руб., таким образом изменение прибыли в результате событий после отчетной даты составило

-73,39 %.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты у Банка отсутствуют.

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

3.8. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику Банка на 2012 год

Учетная политика Банка на 2012 год сформирована с учетом изменений Законодательства РФ, в том числе вступления в силу Указания Банка России от 29.12.2010 года №2553-У, Указания Банка России от 01.12.2011г. №2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П», Указания Банка России от 13.11.2010 года №2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08 октября 2008 года №2089-У, др. нормативных актов. В частности, в Учетную политику добавлен раздел «Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», а также внесены изменения в раздел, касающийся порядка ведения кассовых операций, учета НДС по приобретаемым Банком основным средствам и материальным запасам.

Внесены изменения в Налоговую политику Банка на 2012 год в связи с изменениями в Налоговом кодексе РФ, Федеральном законе 212-ФЗ.

4. Взаимоотношение Банка с внешним аудитором.

Внешним аудитором Банка начиная с аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008 год является аудиторская организация Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (ООО "ФБК").

Банк подтверждает отсутствие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке за исключением оплаты аудиторских услуг, а также отсутствие отношений аффилированности между ООО «ФБК» и Банком.

5. Перспективы развития кредитной организации

В работе с корпоративными клиентами Банк ориентирован прежде всего на качество портфеля, качественное обеспечение кредитов, обеспечение новых технологий кредитования для отслеживания целевого использования кредитных ресурсов и кредитование прежде всего тех корпоративных клиентов, которым можно оказывать максимально широкий спектр услуг.

Для повышения качества работы предполагается предоставлять своим клиентам услуги персональных менеджеров, которые призваны обеспечивать ежедневный контроль за движением денежных средств на счете клиента, сообщать о поступлении и расходовании средств, организовывать наиболее эффективное взаимодействие клиента с подразделениями Банка, оказывать клиенту финансовые консультационные услуги, содействовать налаживанию деловых отношений с другими клиентами.

В связи с получением в отчетном году Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, в ближайшей перспективе Банк планирует значительно увеличить объем совершаемых операций с физическими лицами, а также расширить линейку предоставляемых услуг, включая автокредитование физических лиц (4-й квартал 2012 г.).

Банк планирует открыть в 2012 году новые операционные кассы вне кассового узла в дилерских центрах Группы компаний «РОЛЬФ» в г.Москва и Санкт-Петербург. Таким образом, количество операционных касс к концу текущего года достигнет двадцати.

Для развития розничного кредитования, Банк планирует привлечение финансирования от зарубежных инвесторов и российских партнеров. Разрабатываются и планируются к внедрению продукты потребительского и автокредитования, нацеленные на поддержку розничных продаж автомобильных дилеров.

Основными направлениями розничной деятельности являются и будут являться кредиты под залог приобретаемого нового (бывшего в эксплуатации) автомобиля, приобретаемого заемщиками Банка у официального дилера, экспресс-кредиты, потребительские кредиты на покупку запасных частей, оплаты сервиса и страховых премий.

Развитие банка в указанных направлениях позволит повысить эффективность функционирования банка, расширить сферу его деятельности, выработать механизмы адекватного реагирования на резкие изменения экономической ситуации и обеспечить банку устойчивое финансовое положение

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия, изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться снижению ликвидности и увеличению волатильности рыночных цен. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

Председатель Правления

Луценко В.Ю.

Главный бухгалтер

Бикмаева И.В.