

**Открытое Акционерное Общество
«Народный доверительный банк»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2011 год

Годовой отчет ОАО «Народный доверительный банк» (далее Банк) за 2011 год составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2011года по 31 декабря 2011года (включительно), по состоянию на 01 января 2012 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации - в рублях с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

В Годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам соответствующих иностранных валют.

Учет операций и составление форм бухгалтерской отчетности Банка осуществлялся на основании российских принципов бухгалтерского учета и отчетности, изложенных в нормативных документах Банка России по данным вопросам.

Краткая информация о Банке

Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» (ОАО «Вербанк») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.93г. в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях №2374 получена Банком 09.06.93г.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.97г.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.02г., регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования – Акционерный коммерческий банк «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) и Вербанк). Изменения зарегистрированы: ЦБ РФ 02.10.2002г., МИ МНС РФ №44 по г. Москве 05.11.02г. за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.11.02г.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Основной офис	115054, РФ, г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1
Дополнительный офис «На Маяковской»	125009, РФ, г. Москва, ул. Тверская, д. 28, корп. 2

Формирование Уставного капитала Банка

Размер Уставного фонда ОАО «Вербанк» при учреждении был определен в сумме 113 700,00 рублей (284 250,00 немецких марок). Первый выпуск акций банка зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.07.93г. Отчет об итогах первого выпуска зарегистрирован 23.07.93г.

В 1994 году Уставный фонд банка по решению общего собрания акционеров был увеличен до 533 700,00 рублей (1 334 250,00 немецких марок). Отчет об итогах второго выпуска акций зарегистрирован 19.05.94г. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда, зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 27.10.94г.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав ОАО «Вербанк» в новой редакции был перерегистрирован в ЦБ РФ 04.04.97г.

Кроме того, в связи с внесением в Устав положения об объявленных акциях ГУ ЦБ РФ по г.Москве 06.06.97г. зарегистрировало «Изменения и дополнения № 1 к Уставу банка».

В декабре 1997 года Уставный фонд банка был увеличен до 17 453 180,00 рублей. Отчет об итогах третьего выпуска акций зарегистрирован 17.12.97г. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.12.98г.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.02г., регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г.Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования - АКБ «Народный доверительный банк» и Вербанк). Изменения зарегистрированы МИ МНС РФ №44 по г.Москве 05.11.02г. за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.12.02г.

В 2003 году Уставный капитал Банка был увеличен до 21 816 470,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (четвертого) выпуска акций зарегистрирован 14.08.03г. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 10.11.03г. за государственным регистрационным номером 2037711013437.

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен до 25 885 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (пятого) выпуска акций зарегистрирован 19.10.04г. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 04.03.05г. за государственным регистрационным номером 2057711002424.

В 2006 году Уставный капитал Банка был увеличен до 30 773 200,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 06.03.06г. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 23.05.06г. за государственным регистрационным номером 2067711004216.

В 2007 году Уставный капитал Банка был увеличен до 36 770 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (седьмого) выпуска акций зарегистрирован 08.06.07г. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 25.09.07г. за государственным регистрационным номером 2077711008725.

В 2008 году Уставный капитал Банка был увеличен до 40 478 230,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 25.09.08г. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 17.11.08г. за государственным регистрационным номером 2087711010650.

23.04.08г. Московское ГТУ Банка России приняло решение о присвоении обыкновенным именованным бездокументарным акциям ОАО «Вербанк» индивидуального государственного регистрационного номера 10302374В (уведомление о присвоении нового государственного регистрационного номера от 23.04.08г. №04-28-5-04/28321). Индивидуальные государственные регистрационные номера акций №10102374В и №10202374В аннулированы

Информация о направлениях деятельности

По состоянию на 01.01.2012г. Банк являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и обладал следующими лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 13.11.2002г. на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок.
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- выдача банковских гарантий.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов..

Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками и шестью иностранными банками.

- Лицензия №077-03109-001000 от 27.11.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №077-03024-010000 от 27.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №077-02872-000100 от 24.11.2000г. на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №077-02916-100000 от 27.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности.

Основные операции банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2011 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. услуги электронного документооборота для расчетно-кассового обслуживания клиентов);
- межбанковское кредитование;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами.

Кроме того, в рамках реализации стратегии развития деятельности Банка в 2011 году был реализован комплекс мероприятий по получению Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, результатом которых стала выдача Банком России указанной Лицензии № 2374 от 24 апреля 2012 года.

Динамика основных финансовых показателей за 2011 год(ф.806)

Наименование показателя	На 01.01.11г.	На 01.01.12г.	Динамика (в%)
Уставный капитал	40 478	40 478	0.00%
Источники собственных средства (капитал) ф.806	234 833	239 950	2.13 %
Валюта баланса	1 046 669	984 947	-5.89 %
Привлеченные средства	541 652	576 939	6.12%
Ссудные счета	281 436	428 507	34.32%
Резервы под ссуды	10 310	30 099	65.74%
Прибыль после налогообложения	48 801	7 298	-85.05%

Финансовый результат Банка (прибыль) с учетом резервирования по активам и с учетом СПОД за 2011 год составил 7,3 млн. руб.

Основные операции банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат в 2011 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. услуги электронного документооборота для расчетно-кассового обслуживания клиентов);
- межбанковское кредитование;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами.

Согласно заключению ООО «РИАН-Аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации на 01.01.12г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.11 по 31.12.11г.г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк представляет собой российский частный малый банк. Исторически сложилось так, что на долю этих банков приходится значительный объем предоставляемых банковских услуг на внутреннем рынке, а их число достаточно велико даже по международным стандартам. Необходимо отметить, что на 1 января 2011 года всего в России действуют примерно 1012 банков, из которых 406 (40,1%) твердо можно отнести к мелким банкам, т.к. размер уставного капитала их не превышает 150 млн. руб., и 250 (24,7%) банков, которые балансируют на этой грани.

Из общего количества банков на начало 2011 года – 514 банков (50,8%) зарегистрированы и имеют головной офис в Москве.

Сравнительный анализ банков, показывает, что ОАО «Вербанк» в той или иной степени оказывает услуги, предоставляемые банками-конкурентами.

Объемы услуг определяются размерами капитала (кредитные вложения), сетью филиалов и ВСП (привлечение вкладов). В целом банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредитные линии, овердрафт), по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг (Интернет-банкинг). Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

В ближайшем будущем ОАО «Вербанк» планирует предоставлять ипотечные кредиты, а также потребительские кредиты по специальным программам (автокредитование и др.).

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса (МСБ), где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно.

Данный сектор услуг можно рассматривать как в качестве элемента корпоративного кредитования, так и в качестве отдельного полноценного сектора, в котором в последнее время представлено большинство российских банков. Некоторые банки выделяют обслуживание малого и среднего бизнеса в качестве своей конкурентной стратегии.

По оценкам экспертов, на сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более чем на 10-15%. На данный момент потребности малого и среднего бизнеса в заемных средствах можно оценить минимум в 25-30 млрд. долл., из которых почти половина приходится на потребности малого бизнеса. С учетом высоких темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка вырастут до 40 млрд. долларов.

В то же время отмечается ряд проблем, связанных с выходом Банка в данный сектор. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредиту и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компании. Среди основных проблем кредитования малого бизнеса эксперты называют его «непрозрачность»: такие предприятия в основной своей массе ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты банков не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим долговым обязательствам. В связи с этим риск невозврата для банка очень высок. Именно по этой причине Банк в большинстве случаев принимает решение отказать в выдаче кредита. Кроме того, маркетинговым службам банков необходимо не только оценить финансовые возможности того или иного предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для того, чтобы эти исследования провести, нет. Вторая значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество. В результате банкам приходится выдавать частично или полностью необеспеченные кредиты. Отсутствие залогового обеспечения увеличивает риски кредитных организаций в данном сегменте кредитования.

Для малого бизнеса выдаются кредиты до 1 млн. рублей. К вопросу залога банки подходят довольно гибко, клиентам дается возможность предоставления различных форм обеспечения, в том числе личным имуществом учредителей и пр. Уровень просрочек в малом бизнесе по кредиту считается нормальным и неопасным для банка, если он не превышает 3%. По статистике, уровень невозврата намного ниже указанной цифры.

На практике получить кредит малому предприятию не так просто. Ставки по ссудам для малых предприятий выше, чем для крупного бизнеса. При этом размеры выданных кредитов малому бизнесу в разы меньше, чем суммы, занимаемые крупными предприятиями. Повышенными ставками банки компенсируют более высокие относительные издержки на обслуживание мелких кредитов, кроме того банки должны компенсировать свои риски, связанные с использованием нестандартных форм обеспечения.

Таким образом, если сравнивать ставки и риски в крупном корпоративном кредитовании с аналогичными показателями в кредитовании среднего и малого бизнеса, то на фоне незначительного увеличения риска (1-2% невозврата в малом бизнесе и 0,5% в корпоративном) явно просматривается существенно более высокий уровень процентных ставок (15-19% по сравнению с 11-14% соответственно). Ставки по кредитованию среднего и малого

бизнеса сейчас относительно близки к ставкам в потребительском кредитовании. В то же время риски кредитования среднего и малого бизнеса по сравнению с потребительскими кредитами существенно ниже.

Помимо классических кредитных продуктов активно внедряется работа по факторингу (разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками, их дочерними фактор-фирмами мелким и средним фирмам (клиентам)).

На ближайшую перспективу самыми востребованными будут кредиты на любые цели, далее карты и автокредиты, в последнюю очередь ипотека, ограниченная завышенными ценами на недвижимость.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возрастает роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Информация о рейтингах Банка, присвоенных международными или российскими рейтинговыми агентствами

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

По данным профильного интернет-портала www.banki.ru ОАО Вербанк занимает следующие места среди 969 входящих в перечень банков:

Основные показатели

Место в рейтинге по России на 01.01.12г.	Изменение позиции в рейтинге (по сравнению с 01.01.11г.)	Место в рейтинге по региону на 01.01.12г.	Изменение позиции в рейтинге по региону (по сравнению с 01.01.11г.)	Наименование показателя	На 01.01.12г., тыс. руб.	На 01.01.11г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
729	-39	401	-22	Активы нетто	1 004 392	1 047 876	-43 484	-4,15
717	-412	370	-185	Чистая прибыль	7 662	48 314	-40 652	-84,14
656	-44	374	-19	Капитал	238 043	232 625	5 418	+2,33
782	43	405	22	Кредитный портфель	266 804	176 746	90 058	+50,95
821	-3	409	-9	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	0	40	-40	-100,00
795	3	382	-10	Вклады физических лиц	4 258	9 747	-5 489	-56,31
362	-44	223	-16	Вложения в ценные бумаги	461 343	635 663	-174 320	-27,42

Балансовые показатели

729	-39	401	-22	Активы нетто	1 004 392	1 047 876	-43 484	-4,15
892	8	463	5	Высоколиквидные активы	65 495	71 662	-6 167	-8,61
477	30	278	1	Выданные МБК	191 800	115 000	76 800	+66,78
268	-111	148	-46	Вложения в акции	15 859	125 463	-109 604	-87,36
284	-16	178	-6	Вложения в облигации	445 484	510 200	-64 716	-12,68
516	40	286	16	Вложения в векселя	0	0	0	0,00
409	-318	208	-150	Вложения в капиталы других организаций	0	32 411	-32 411	-100,00
781	37	370	22	Основные средства и нематериальные активы	7 218	5 169	2 049	+39,64
762	-42	416	-18	Прочие активы	11 732	11 225	507	+4,52
596	234	290	117	Кредиты физическим лицам	125 271	18 628	106 643	+572,49
237	14	130	5	Сроком до 180 дней	7 600	6 673	927	+13,89
403	478	203	227	Сроком от 181 дня до 1 года	19 750	0	19 750	0,00
411	301	203	136	Сроком от 1 года до 3 лет	97 921	11 500	86 421	+751,49
828	-17	420	-15	Сроком более 3 лет	0	415	-415	-100,00
541	6	279	2	Овердрафты и прочие предоставленные средства	0	0	0	0,00

772	-17	378	-20	Просроченная задолженность	0	40	-40	-100,00
778	-11	403	-6	Кредиты предприятиям и организациям	141 533	158 118	-16 585	-10,49
797	-163	408	-54	Сроком до 180 дней	0	15 000	-15 000	-100,00
736	15	382	2	Сроком от 181 дня до 1 года	40 000	36 800	3 200	+8,70
674	-32	340	-28	Сроком от 1 года до 3 лет	81 601	80 000	1 601	+2,00
578	-55	283	-22	Сроком более 3 лет	19 932	26 318	-6 386	-24,26
641	1	310	8	Овердрафты	0	0	0	0,00
720	41	347	10	Просроченная задолженность	0	0	0	0,00
717	-412	370	-185	Чистая прибыль	7 662	48 314	-40 652	-84,14
656	-44	374	-19	Капитал	238 043	232 625	5 418	+2,33
795	3	382	-10	Вклады физических лиц	4 258	9 747	-5 489	-56,31
709	-22	356	-5	Счета	2 392	5 576	-3 184	-57,10
673	-19	298	-9	Сроком до 90 дней	1 866	3 574	-1 708	-47,79
725	-9	347	-20	Сроком от 91 до 180 дней	0	10	-10	-100,00
786	-3	384	-17	Сроком от 181 дня до 1 года	0	23	-23	-100,00
783	-30	377	-40	Сроком от 1 года до 3 лет	0	564	-564	-100,00
580	16	283	6	Сроком более 3 лет	0	0	0	0,00
601	-24	340	-18	Средства предприятий и организаций	572 663	530 840	41 823	+7,88
677	49	365	24	Счета	272 513	205 475	67 038	+32,63
177	-3	126	-4	Сроком до 90 дней	224 345	213 345	11 000	+5,16
440	-252	235	-108	Сроком от 91 до 180 дней	2 000	79 369	-77 369	-97,48
436	58	232	20	Сроком от 181 дня до 1 года	20 158	7 008	13 150	+187,64
372	40	193	12	Сроком от 1 года до 3 лет	53 647	25 643	28 004	+109,21
585	-27	298	-24	Сроком более 3 лет	0	0	0	0,00
526	-14	306	-10	Привлеченные МБК	0	0	0	0,00
245	-42	173	-27	Выпущенные облигации и векселя	166 630	265 909	-99 279	-37,34
188	3	105		Облигации	0	0	0	0,00
229	-38	162	-24	Векселя	166 630	265 909	-99 279	-37,34

Показатели эффективности

Место в рейтинге по России на 01.01.12г.	Изменение позиции в рейтинге (по сравнению с 01.01.11г.)	Место в рейтинге по региону на 01.01.12г.	Изменение позиции в рейтинге по региону (по сравнению с 01.01.11г.)	Наименование показателя	Январь, 2012, %	Январь, 2011, %	Изменение, процентные пункты
610	-581	301	-285	Рентабельность активов-нетто	1	7	-6
622		303		Рентабельность капитала	3	н/д	н/д

Перспективы развития Банка

Согласно принятому Общим собранием акционеров Банка Бизнес-плану на 2011-2013гг. (Протокол №01 от 17.01.2012г.) важнейшими стратегическими целями Банка в ближайшей перспективе являются:

в части управления активами:

- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- увеличение объемов кредитования малого бизнеса и населения, разработка и реализация подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования малого бизнеса;

- увеличение доли в сегменте рынка банковских услуг для средних и мелких предприятий, а так же граждан за счет развития региональной сети, представленной операционными и кредитно-кассовыми офисами;
- усовершенствование бизнес-процессов по кредитованию корпоративных клиентов и малого бизнеса.

в части управления пассивами:

- увеличение уставного капитала (в том числе за счет получения субординированного кредита);
- выход на рынок сбережений граждан;
- увеличение ресурсной базы и оптимизация стоимости пассивов Банка;
- создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы;
- увеличение доли на рынке обслуживания корпоративных и частных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка;
- разработка форм партнерских программ для корпоративных и частных клиентов, внедрение кросс-продаж продуктов Банка;
- повышение эффективности работы с клиентской базой Банка, на основе более точного прогноза финансовых потребностей отдельных групп корпоративных и частных клиентов и сегментов малого бизнеса;
- повышение доходности работы с корпоративными и частными клиентами.

в части расширения инфраструктуры Банка:

- построение региональной сети, обеспечивающей организационную доступность отделений Банка для максимального охвата банковскими услугами целевых потребителей.

в части информационных технологий:

- повышение уровня автоматизации, развитие информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, обеспечение надежности банковских автоматизированных систем;
- снижение существующих операционных рисков;
- подготовка технической и технологической базы для дальнейшего развития Банка в соответствии со стратегическими целями;
- технологическая поддержка бизнес деятельности в рамках планов развития Банка.

в части управления Банком:

- оптимизация системы управления Банка, включая организационную структуру, развитие систем маркетинга, стратегического менеджмента и управления рисками;
- формирование имиджа Банка как надежного универсального финансово-кредитного учреждения.

в части управления персоналом:

- формирование и укрепление корпоративной культуры и корпоративных коммуникаций Банка;
- укрепление кадрового потенциала Банка как его основного конкурентного преимущества;
- сохранение и постоянный рост кадрового потенциала, повышение эффективности труда работников.

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

Преобладающими видами классических банковских услуг клиентам Банка в 2011 году оставались кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2011 году явились:

- операции с ценными бумагами;
- коммерческое и потребительское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
- межбанковское кредитование;
- размещение депозита в Банке России.

Основными пассивными операциями банка в 2011 году явились;

- привлечение средств юридических лиц во вклады;
- операции по выпущенным векселям

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В 2011 году Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработке и внедрению новых продуктов и услуг, в максимальной степени отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

Не менее важная цель, над реализацией которой Банк работал в 2011 году - дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области.

В течение отчетного периода основными событиями в деятельности Банка, оказавшими существенное влияние на его политику и финансовую устойчивость явились:

- Увеличение кредитного портфеля Банка:
- 01.01.2011 – 281 436 тыс.руб.
- 01.01.2012 – 428 507 тыс.руб.

Информация о составе Совета директоров ОАО «Вербанк» в течение 2011 года

1. Тетерский Олег Павлович

Дата и место рождения	1950г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Московский финансовый институт Дата окончания: 01.06.1972г. Квалификация: Экономист Специальность: Международные экономические отношения
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 1997г. - по 20.10.2010г. - Председатель правления С 1997г. - по 27.06.2011г. член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	163 970/68 191

2. Кротов Николай Иванович

Дата и место рождения	1955г., г. Уфа
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева Дата окончания: 1977г. Квалификация: инженер-технолог
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 25.06.2009г. - по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	С 2006г. по настоящее время - Генеральный директор АНО «Экономическая летопись»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	750/750

3. Аспит Эдуард Валентинович

Дата и место рождения	1966г., г. Минск
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Минский радиотехнический институт Дата окончания: 1988г. Квалификация: инженер-системотехник Специальность: Электронно-вычислительные машины
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 25.06.2010г. - по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	С 11.02.2005 по настоящее время Генеральный директор ООО «Фасиликом»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	805 517/805 517

собственности в 2011г.	
------------------------	--

4. Илькевич Александр Константинович

Дата и место рождения	1969г., г. Минск
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Донецкий Государственный Университет Дата окончания: 1990г. Квалификация: экономист
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 28.06.2010г. - по настоящее время председатель Совета директоров С 01.07.2010г. - по настоящее время Советник Правления
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	С 07.2005 по 06.2010гг. - Менеджер проекта ООО «СНГ-Консалт»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	805 517/805 517

5. Любинский Алексей Леонидович

Дата и место рождения	1969г., г. Остров Псковской области
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Белорусский Государственный экономический университет Дата окончания: 2001г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 25.06.2010г. - по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	С 02.08.2006г. - по настоящее время Налоговый консультант ООО «СНГ-Консалт»
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат консультанта по налогам и сборам №002214 от 21.06.2004г. выдан Палатой налоговых консультантов
Количество акций банка в собственности в 2011г.	805 517/805 517

6. Задов Дмитрий Яковлевич

Дата и место рождения	1968г., Минск
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Минский радиотехнический институт Дата окончания: 1992г. Квалификация: инженер-системотехник Специальность: Электронно-вычислительные машины
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 27.06.2011г. - по настоящее время член Совета директоров
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/0

Информация о составе Правления ОАО «Вербанк» в течение 2011 года

1. Губский Игорь Николаевич

Дата и место рождения	1960г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Финансовая академия при правительстве РФ, Дата окончания: 1994г. Квалификация: Экономист по банковскому делу
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	С 17.01.2011 по 28.02.2011г. - Председатель правления
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	01.09.2008г. – 15.01.2011г. - ЗАО «Галион-Инжиниринг» Генеральный директор
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационных аттестатов не имеет
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/0

2. Марах Михаил Арзилович

Дата и место рождения	1967г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Московский Государственный университет им.М.В. Ломоносова Дата окончания: 1993г. Квалификация: Экономист
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	01.07.2005г. - 20.10.2010г. - Заместитель председателя правления, и.о. Начальника отдела валютно-кассовых операций. 20.10.2010г. – 17.01.2011г. - И.О. Председателя Правления 17.01.2011 – 20.04.2011г. - Заместитель председателя правления
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат Серия АА №020948 Квалификация: соответствующая должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность. Выдан: 13.06.2001г. Квалификационный аттестат Серия АА №013982 Квалификация: специалист организации, осуществляющий брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными бумагами. Выдан: 15.02.2000г.
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/0

3. Трошин Николай Николаевич

Дата и место рождения	1963г., г.Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 1985 г. Квалификация: экономист, преподаватель политической экономии Специальность: Экономический факультет
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	25.05.2007г. – 24.06.2010г. - член Совета директоров 03.09.2001г - 21.07.2008г. - Заместитель начальника отдела инвестиций и ценных бумаг 22.07.2008г. - 07.06.2011г. - Начальник Отдела ценных бумаг 08.06.2011г. – 05.08.2011г. – член Правления, и.о. начальника Отдела ценных бумаг 05.08.2011г.- 25.04.2012г. - Заместитель председателя правления, и.о. начальника Отдела ценных бумаг
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат Серия КА №007121 Квалификация: специалист организации, осуществляющий брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными бумагами. Выдан: 18.05.2006г.
Количество акций банка в собственности в 2010г.	8 723 /8 723

4. Шевченко Алексей Алексеевич

Дата и место рождения	1970г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: высшее Финансовая академия при правительстве РФ, Дата окончания: 1993г. Квалификация: Экономист
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	01.10.2007 г. – 21.07.2008г. - Заместитель председателя правления, И.о. начальника отдела инвестиций и ценных бумаг 22.07.2008г. – 28.02.2011г. - Заместитель председателя правления С 01.03.2011г. по настоящее время - И.О. Председателя Правления
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	Других мест работы не имел
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат Серия АА №027142 Квалификация: соответствующая должности руководителя организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность.

	Выдан: 13.08.2002г.
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/2 730

5. Горшкова Юлия Анатольевна

Дата и место рождения	04.10.1969, г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: <i>высшее</i> Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 1991 г. Квалификация: <i>Инженер-системотехник-математик</i> Московская школа экономики Дата окончания: 2001 г. Квалификация: <i>Бухгалтер-экономист в области учета и аудита</i>
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	06.12.2010г. - 31.12.2010г. - <i>Заместитель руководителя СВК</i> 01.01.2011г. - 05.06.2011г. - <i>Руководитель СВК</i> 06.06.2011г. - <i>по настоящее время - Заместитель Председателя Правления - руководитель СВК</i>
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	ООО КБ "Неополис-Банк", ООО КБ "ОПМ-банк"
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: <i>Серия АИ-003 № 000224</i> Квалификация: <i>Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами</i> Выдан: 15.12.2006г. Квалификационный аттестат: <i>Серия АIV-003 № 000094</i> Квалификация: <i>Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности</i> Выдан: 20.11.2006г. Квалификационный аттестат: <i>Серия АIP-003 № 000451</i> Квалификация: <i>Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами</i> Выдан: 07.02.2007г.
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/0

6. Смирнов Сергей Владимирович

Дата и место рождения	1979г., г. Москва
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: <i>высшее</i> Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 2002г. Квалификация: <i>Экономист по специальности финансы и кредит</i>
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	01.12.2007г. - 30.06.2008г. - <i>Зам. Руководителя Службы внутреннего контроля</i> 01.07.2008г. – 30.11.2012г. - <i>Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Руководитель Службы по анализу и оценке рисков</i> 01.12.2010г. – 07.06.2011г. - <i>Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Начальник Отдела анализа рисков</i> С 08.06.2011г. <i>по настоящее время - член Правления, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Начальник Отдела анализа рисков</i>
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	<i>Других мест работы не имел</i>
Наличие квалификационных аттестатов	Квалификационный аттестат: <i>Серия АА №024241</i> Квалификация: <i>соответствующая должности руководителя организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность.</i> Выдан: 31.12.2002г. Квалификационный аттестат: <i>Серия АIV-004 №001794</i> Квалификация: <i>соответствующая должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность.</i> Выдан: 11.12.2007г.
Количество акций банка в	30/30

собственности в 2011г.	
------------------------	--

7. Суркова Светлана Викторовна

Дата и место рождения	1965г., Игарка, Красноярского Края
Гражданство	Российская Федерация
Образование	Образование: <i>высшее</i> Новосибирский Институт Народного Хозяйства Дата окончания: 1991 г. Квалификация: <i>Экономист по специальности бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности</i>
Должности, занимаемые в ОАО «Вербанк» за последние пять лет	16.05.2011 г.- 04.08.2011 г.- <i>Советник Правления</i> 22. 01.2011 г.- 06.03.2011 г.- <i>Советник Правления</i> с 05.08.2011г. по настоящее время - <i>Заместитель Председателя Правления</i>
Места работы за последние пять лет (кроме ОАО «Вербанк»)	09.08.2006-22.06.2008г. - <i>ООО "УРАНБАНК" ("ИНБАНК")- Главный бухгалтер, член Правления, член кредитного комитет.а</i> 15.10.2008-21.01.2011 г. - <i>ОАО "Банкирский Дом"</i>
Наличие квалификационных аттестатов	<i>Квалификационных аттестатов не имеет</i>
Количество акций банка в собственности в 2011г.	0/0

Существенная информация о финансовом положении Банка

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Приоритетной задачей, выполняемой Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и иных неблагоприятных условий деятельности. Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизация рисков разработаны с учетом опыта ряда действующих московских банков.

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутриванковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правомерностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

Деятельность Банка по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России.

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым (далее – «типичным») рискам относятся следующие банковские риски:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии и др.).

В настоящее время Банк России установил жесткие требования и оперативный контроль исполнения требований по снижению кредитных рисков российских банков. Исполнение указанных требований само по себе является дополнительным контролем кредитного риска Банка.

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов.

Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный комитет принимает решение на основании материалов, предоставленных подразделениями Банка и свидетельствующих о кредитоспособности заемщика, достаточности, юридической и рыночной ликвидности обеспечения, механизмах обеспечения целевого использования и контроля движения потоков кредитных ресурсов.

Материалы Кредитного комитета основываются на разработанных и действующих в Банке методиках анализа кредитоспособности заемщиков. В соответствии с методиками, анализ производится на основании следующих показателей потенциальных заемщиков:

- достаточности собственных средств заемщика;
- ликвидности активов заемщика;
- оборачиваемости средств заемщика;
- соотношения размеров испрашиваемых кредитов и оборотов по счетам заемщика в Банке;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- наличия сопряженных рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Материалы Кредитного комитета регистрируются и хранятся в Банке. Особенности использования и обеспечения кредитных ресурсов оговариваются в кредитных договорах с установлением санкций Банка за неисполнение требований договоров.

В договорах оговаривается необходимость предоставления заемщиком достоверной финансовой информации для осуществления Банком постоянного наблюдения за финансовым состоянием заемщика и действия Банка в случае непредставления такой информации. Банком создается необходимый резерв на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитов и приравненных к ним задолженностей по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии нормативными документами Банка России.

Текущий финансовый контроль осуществляется посредством мониторинга финансового состояния заемщика и своевременной реакции Банка на нарушение условий договоров.

Банк использует в качестве обеспечения ликвидные активы заемщиков, детализирует в рамках кредитных договоров процедуры обращения взыскания на заложенное имущество в целях избежания арбитражных разбирательств.

При выявлении невозможности добровольного возврата кредита Банк осуществляет реализацию обеспечения и использует созданные резервы в рамках действующего законодательства.

Действующая в Банке Кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем неукоснительного соблюдения обязательных нормативов, установленных Банка России.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными способами снижения уровня валютного риска в процессе работы, как с российскими, так и с иностранными банками являются:

- выбор надежного банка корреспондента (находящегося не ниже чем во 2 группе надежности);
- постоянный контроль за курсовой разницей иностранных валют с учетом их изменения в силу складывающегося экономического положения в России;
- выбор соответствующей валюты цены внешнеторгового контракта или включения в контракт валютной оговорки;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам (максимально сбалансировать свои поступления по срокам и валютам) - расчет открытой валютной позиции и др.;
- строгий валютный контроль за осуществляемыми клиентами валютными операциями.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск понесения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, установленных настоящей Политикой, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок. В составе СВК может быть выделен сотрудник, на постоянной основе отслеживающий исполнение процедур по контролю риска потери ликвидности.

Нормативы Банка России, установленные в форме нормативов мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3), соблюдались Банком на протяжении всего 2011 года.

Динамика риска мгновенной и текущей ликвидности в 2011 году

Показатели	01.01.2011 с учетом СПОД	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012 с учетом СПОД
Н2	16.1	38.19	34.06	28.86	32.1
Н3	90.7	159.58	118.28	77.5	85.7

Динамика риска мгновенной и текущей ликвидности в 2010 году

Показатели	01.01.2010 с учетом СПОД	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011 с учетом СПОД
Н2	31.7	22.92	141.31	127.51	16.1
Н3	72.4	54.9	192.07	274.9	90.7

Срочная ликвидность активов и пассивов по срокам востребования на 01.01.12 года в годовой перспективе с учетом профессионального суждения о вероятности погашения активов составляет:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2012 года в %

До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
2.0	- 5.4	- 16.5	- 25.3	- 27.8	- 27.7

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2011 года в %

До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
29	0.1	- 15.6	- 23.3	- 25.3	- 31.1

Отрицательные показатели ликвидности учитывают обязательства по пассивам до востребования, востребования которых не может произойти одновременно. Показатели разрыва ликвидности носят допустимый размер и не потерпели существенных изменений по сравнению с прошлым годом. Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная, не угрожающая деятельности Банка.

Операционный риск

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

Классификация операционных рисков:

Риск персонала. Персонал – это главный «актив» Банка. При этом риски, которые связаны с персоналом, сложны в оценке, поскольку их влияние не всегда имеет прямое денежное выражение. Тем не менее, можно выделить следующие показатели:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка,
- человеческий фактор,
- неавторизованные действия персонала,
- отсутствие ответственности за управление риском,
- отсутствие прямоты и честности (что может привести к хищениям),
- отсутствие необходимых навыков и необходимой профессиональной подготовки,
- несовершенство организационной структуры Банка в части разделения полномочий подразделений и служащих, порядков и процессов совершения банковских операций и других сделок, их отражения в учете, или несоблюдение служащими установленных порядков и процедур,
- сбои в функционировании систем и оборудования,
- замыкание (концентрация) знаний и опыта на одном человеке (в одном месте),
- отсутствие культуры контроля,
- отсутствие должного наблюдения и проверки деятельности,
- неблагоприятные внешние обстоятельства (события), находящиеся вне контроля Банка.

Риск процесса. Бизнес-процесс – это набор процедур и действий, позволяющий выполнять конкретную задачу. Всю деятельность Банка можно разбить на множество простых процессов, что позволит представить деятельность Банка в деталях, а также быстро провести диагностику и оперативное регулирование в случае

возникновения проблем. Можно выделить несколько основных проблем, результатом которых является операционный риск бизнес-процессов:

- отсутствие эффективных процедур и/или соответствующей процедурной документации,
- отсутствие необходимых мощностей, т.е. способности удовлетворить спрос клиентов, что создает проблемы обеспечения роста и привлечения новых клиентов,
- чувствительность к объему бизнеса, а это означает, что с ростом деятельности Банка повышается нагрузка на существующие системы и персонал, а также растут пиковые нагрузки,
- отсутствие эффективной должной системы контроля и прописанных процедур контроля.

Риск технологий. Использование информационных технологий помогает повысить эффективность процессов деятельности Банка и одновременно является источником возникновения операционного риска. Можно выделить следующие основные причины:

- недоступность систем в нужное время из-за сбоев, связанных с техническими неполадками, некачественной разработкой дизайна систем, недостаточным уровнем обеспечения безопасности и подверженностью атакам хакеров, неавторизованным доступом и вирусами, перебоями электропитания,
- отсутствие целостности систем, т.е. отсутствие свободного и логичного перемещения информации между модулями системы, и связанная с этим необходимость дополнительного ввода информации и дополнительной выверки, что само по себе является источником ошибок,
- недостаточная функция контроля,
- недостаточный уровень тестирования систем до их ввода в эксплуатацию,
- недостаточный уровень стратегического подхода к разработке систем и склонность к краткосрочным решениям, таким как, например, использование электронных таблиц для расчетов и учета критически важных показателей и процессов вне основных операционных систем.

Риски внешних источников воздействия. Среда, в которой находится Банк, усиливает влияние вышеперечисленных факторов. В основном это происходит по следующим причинам:

- использование новых технологий и повышение уровня автоматизации процессов в соответствии с уровнем развития экономики,
- рост сложности и количества проводимых операций,
- изменения требований рынка труда и ожиданий работников,
- рационализация и оптимизация процессов, например, через слияния компаний, которые изначально не создавались для совместной работы,
- скорость изменений: необходимо уметь приспосабливаться к постоянным изменениям, чтобы продолжать сохранять конкурентоспособность – поддерживать сложные операции, удовлетворять нестандартным и достаточно изощренным запросам клиентов. Количество изменений, происходящих одновременно, может достигнуть критической массы, при которой Банк перестанет с ними справляться, последствия могут оказаться крайне отрицательными,
- риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации данного риска применяются:

- правовая проработка всех совершаемых видов операций и сделок;
- устранение правовой неопределенности в отношениях участников расчетов с использованием единого типового договора;
- разработка нормативной базы по электронным расчетам и документообороту;
- регулярный мониторинг законодательства.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Основными способами исключения возникновения данного риска являются:

- строгий внутренний контроль за подбором и расстановкой кадров;
- обеспечение неукоснительного соблюдения процедуры управления на всех уровнях;
- коллегиальность принятия решения по крупным операциям и сделкам;
- осуществление контроля и защиты конфиденциальной информации;
- правильность отражения в формах отчетности совершаемых операций и сделок.

Риск потери деловой репутации Банка

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) служащими Банка;
- осуществления рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;
- недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или о его служащих в средствах массовой информации.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

Помимо описанных выше, на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка при проведении отдельных банковских операций могут оказывать влияние иные («нетипичные» (специфические)) риски.

Эффективная система управления рисками является элементом управления Банком и очень важна для устойчивой работы. Она включает в себя правила выработки и принятия решений по вопросам, затрагивающим структуру активов и пассивов Банка.

Система эта строится на предварительном анализе возможных изменений рисков в результате той или иной операции, анализе соотношений рисков по различным разделам активов и пассивов Банка, оценке уровня рисков, приемлемых с точки зрения политики, проводимой Банком.

Руководство этой работой возложено на Председателя Правления Банка, который координирует работу различных подразделений Банка.

Советом директоров Банка определена политика Банка по управлению банковскими рисками, на основании которой Банком разработаны внутриванковские документы, определяющие распределение полномочий и ответственность между структурными подразделениями и органами управления Банка, а также взаимодействие структурных подразделений при оценке банковских рисков.

С целью совершенствования системы управления рисками в Банке функционирует Отдел анализа рисков (далее ОАР). В настоящий момент в состав Отдела входят два сотрудника, выполняющие следующие основные функции:

- разработка новых методов выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, анализ их эффективности;
- выявление, расчет, оценка, прогноз и самооценка банковских рисков;
- анализ финансового состояния банков-контрагентов, расчет лимитов на банки-контрагенты и контроль их соблюдения, мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Правлением Банка;
- стресс-тестирование показателей банковских рисков;
- предоставление руководству Банка и руководителям подразделений управленческих отчетов по банковским рискам;
- расчет и анализ эффективности внедрения новых финансовых инструментов;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов согласно Инструкции №110-И от 16.01.04 «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам мониторинга банковских рисков.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Общий контроль в Банке осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Контроль направлен на:

- проверку соответствия проводимых операций действующим нормативным актам, в частности, валютному законодательству;
- соблюдение клиентами требований к оформлению первичных документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- точное исполнение распоряжений плательщика или получателя средств, принятых к исполнению, в соответствии с указанными реквизитами.

Остальные условия осуществления внутреннего контроля регулируются внутренними положениями и регламентами Банка. Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников; построение и внедрение системы внутреннего контроля.

На ежедневной основе Руководству банка Отделом анализа рисков предоставляется Отчет о результатах мониторинга рисков, сопутствующих банковской деятельности.

В целях предупреждения финансовых трудностей Банком разработаны и внедрены система управления рисками, система корпоративного управления, План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, Методика проведения стресс-тестирования, Кодекс корпоративного поведения, Методика принятия решения руководством банка и иные документы.

Внутриванковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей

отражены во внутренних документах Банка (стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности отражена в Положении по управлению ликвидностью, разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации кредитного риска Банка и связанных с ним потерь отражена в Методике оценки и организации управления кредитным риском и проч.).

Служба внутреннего контроля является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который в свою очередь создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников Службы внутреннего контроля Банка составляет 2 человека – Заместитель Председателя Правления – руководитель Службы внутреннего контроля и Заместитель руководителя службы внутреннего контроля – должность вакантна. В настоящее время Банк на конкурсной основе производит поиск кандидатуры на замещение вакантной должности с соблюдением всех квалификационных требований, предъявляемых к Заместителю руководителя Службы внутреннего контроля. В случае отсутствия Заместителя Председателя Правления – руководителя Службы внутреннего контроля его обязанности будет выполнять Заместитель руководителя СВК.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надёжности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным и правовым актам/стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка качества управления персоналом Банка;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

По каждому, проверяемому СВК, направлению создана программа проверки. Результаты всех проведенных проверок в обязательном порядке доводятся до исполнительных органов и Совета директоров Банка.

В соответствии с рекомендациями СВК и при активном участии ее Руководителя, нормативная база Банка была пересмотрена, приведена в соответствие с действующим законодательством, созданы недостающие нормативные документы.

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

По результатам проведенных проверок, Службой внутреннего контроля даны рекомендации по устранению всех выявленных нарушений и установлены сроки. При проведении последующей проверки исполнения рекомендаций СВК установлено, что все выявленные нарушения устранены, нормативная документация Банка приведена в соответствие с действующим законодательством.

В соответствии с Отчетом об оценке системы внутреннего контроля Банка по состоянию на 01.01.2011 оценка эффективности системы внутреннего контроля производилась путем анализа выполнения органами внутреннего контроля своих функций, определенных нормативными и внутренними документами.

Результаты оценки следующие:

- внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П других нормативных правовых актов Банка России, а также полномочиями, определёнными Уставом и внутренними документами Банка;

- руководителями и сотрудниками подразделений Банка в целях эффективного управления активами и пассивами на постоянной основе осуществлялся мониторинг рисков в соответствии с выполняемыми задачами;
- случаев нарушения или несоблюдения Банком установленных обязательных нормативов в 2011 году не допускалось;
- тематическими проверками полноты и эффективности выполнения сотрудниками и органами внутреннего контроля Банка внутренних документов по осуществлению мониторинга и управлению банковскими рисками в 2011 году Службой внутреннего контроля и надзорными органами случаев невыполнения установленных требований не выявлено. Принятая Банком система управления рисками, определенная внутренними документами, позволила обеспечить поддержание ликвидности Банка и уровней банковских рисков в допустимых значениях и лимитировать позиции по всем другим финансовым инструментам;
- в целях минимизации негативных последствий при наступлении непредвиденных обстоятельств разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности ОАО «Вербанк»;
- ликвидность Банка поддерживалась на уровне требуемых значений;
- нареканий со стороны внешних пользователей, в том числе Банка России, за нарушение сроков предоставления, достоверность, объективность и полноту финансовой, бухгалтерской и статистической и иной отчетности за 2011 год не поступало;
- контроль выполнения требований нормативных документов, внутренних положений и инструкций органами управления Банка, руководителями структурных подразделений и служащими осуществлялся на постоянной основе;
- при проведении проверок различных направлений деятельности Банка, подразделений и сотрудников, Службой внутреннего контроля особое внимание уделялось вопросам оценки соответствия принятых внутренних документов действующему законодательству, нормативным документам Банка России, характеру и масштабам деятельности подразделения и Банка в целом. Нарушений правил принятия решений и превышения полномочий в проверяемом периоде не установлено;
- случаев нарушения или несоблюдения служащими Банка требований нормативных и внутренних документов, возникновения конфликта интересов, нарушений норм этики и других негативных явлений в проверенном периоде не выявлено;
- работа по обеспечению выполнения требований по борьбе с легализацией в проверенном периоде осуществлялась в соответствии с установленными требованиями. Сообщения об операциях в предусмотренных законодательством случаях Банком представлялись в ФСФМ в соответствии с установленным порядком;
- в соответствии с разработанными Правилами обучение сотрудников методам определения критериев оценки и признаков необычных сделок, порядку их выявления и представления сообщений осуществлялось по отдельным разработанным формам;
- проверками, проведенными в анализируемом периоде надзорными органами Банка России, Службой внутреннего контроля, нарушений в порядке организации в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не установлено;
- организованная в Банке система внутреннего контроля соответствовала требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, что способствовало принятию всеми органами внутреннего контроля адекватных решений, направленных на недопущение (снижение) банковских рисков при совершении различных банковских операций и сделок. Действующая система внутреннего контроля Банка была адекватна организационной структуре Банка.

В области внутреннего контроля к компетенции Ответственного сотрудника (Руководителя Службы финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе реализация следующих программ:
 - идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
 - документального фиксирования информации;
 - хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
 - приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - иных предусмотренных программ, в рамках реализации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

В области внутреннего контроля к компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг относятся вопросы:

- обеспечение и осуществление контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, а именно:
 - достоверность представляемой отчетности Банка и соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - соблюдение сроков представления соответствующей отчетности Банка;
 - соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, для профессиональных участников;
 - соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в случае приостановления действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Банку.
- контроль путем проведения выборочных проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, а именно:
 - соблюдение условий поручений клиентов Банка;
 - соблюдение ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, предписаниями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренними документами Банка;
 - соблюдение требований федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг к размеру собственных средств Банка, а также иных расчетных нормативов и показателей, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - соблюдение мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
 - соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка (при осуществлении Банком брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами);
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка (при осуществлении Банком депозитарной деятельности);
 - соответствие договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- уведомление Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, после чего проведение проверки на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц, а именно:

	организаций								
6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	576 822	0	119	0	5 414	98	154	0
6.1.	Вклады физических лиц	4 253	0	5	0	9 731	0	16	0

Информация о концентрации представленных кредитов заемщиков по видам деятельности (отраслевой риск)

N п/п	Наименование показателей	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолют. значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолют. значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юр.лицам всего (вкл. инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	141 533	53,0	158 118	89,4
1.1.	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
1.2.	Обрабатывающее производство	0	0	0	0
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
1.5	Строительство	0	0	0	0
1.6	Транспорт и связь	50 000	18,7	65 000	36,7
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных	30 000	11,2	30 000	17,0
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 000	15,0	35 000	19,8
1.9	прочие виды деятельности	21 533	8,1	28 118	15,9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них	0	0	0	0
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	125 271	47,0	18 629	10,5
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1.	Ипотечные кредиты	51 000	19,2		0
3.2.	Автокредиты	91	0	41	0
3.3.	Иные потребительские кредиты	74 180	27,8	7 088	4,0

ИТОГО	266 804	100	176 747	100
-------	---------	-----	---------	-----

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требований по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)**

Наименование показателей	31.12.2011		31.12.2010	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	385 805	1 633	291 747	0
Категория качества:				
1	164 807	0	130 150	0
2	68 440	0	86 938	0
3	132 626	1633	74 618	0
4	19 932	0	0	0
5	0	0	40	0
Объем просроченной задолженности	0	0	0	0
Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	30 099	0	10 310	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	30 099	0	10 310	0
1	0	0	0	0
2	3 673	0	1 727	0
3	16 261	0	8543	0
4	10 165	0	0	0
5	0	0	40	0
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	0	0
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	0	0
в т.ч. по видам реструктуризации:	0	0	0	0
изменение срока ссудной задолженности	0	0	0	0
изменение процентной ставки	0	0	0	0

Погашение реструктурированных ссуд заемщиков Банка осуществляется в рамках сроков пролонгаций каждой из ссуд.

В части погашения просроченных реструктурированных ссуд заемщиков Банка ведется работа в рамках исполнительного производства.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения за 31.12.2011

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма	Всего просрочка	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	648 623	0	0	0	0	0	34 025	34 025
Задолженность по ссудам	385 805	0	0	0	0	0	30 099	30 099
Межбанковские кредиты и депозиты	119 000	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	28 003	0	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги	3	0	0	0	0	0	1	1
Процентные требования	1 633	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	114 179	0	0	0	0	0	3 925	3 925

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения за 31.12.2010

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма	Всего просрочка	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	636 549	0	0	0	0	0	24 923	24 923
Задолженность по ссудам	291 747	0	0	0	0	0	10 310	10 310
Межбанковские кредиты и депозиты	115 000	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	30 421	0	0	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги	3	0	0	0	0	0	1	1
Процентные требования	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	199 378	0	0	0	0	0	14 612	14 612

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

<p>1. Перечень совершенных обществом в 2011 году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.</p>	<p>В отчетном году сделки, подпадающие под указанные определения, Банком не проводились.</p>
<p>2. Перечень совершенных обществом в 2011 году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.</p>	<p>В отчетном году Банком проводились сделки с рядом лиц, попадающие под указанное определение.</p> <p>Сделки проводились исключительно на условиях аналогичным условиям, применявшимся Банком при проведении операций с другими его клиентами.</p> <p>Решение об одобрении таких сделок принято Советом директоров Банка.</p> <p><i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами на условиях, аналогичных условиям, применявшимся для клиентов, не являющихся заинтересованными лицами:</i></p> <p>I. <u>Депозитные операции</u>: не проводились.</p> <p>II. <u>Кредитные операции</u>: не проводились.</p> <p>III. <u>Операции с ценными бумагами (в том числе операции типа «РЕПО»)</u>: не проводились.</p> <p>IV. <u>Получение Банком от заинтересованных лиц поручительств и залог по операциям Банка с третьими лицами</u>: <i>поручительство Тетерского О.П. по обязательствам ООО "Дом на Пятницкой".</i></p> <p>Решение об одобрении сделки принято Советом директоров Банка (<i>Протокол №22 от 28.12.10г.</i>).</p> <p>V. <u>Принятие в аренду в качестве банковского здания помещений, принадлежащих на праве собственности члену Совета директоров Банка</u>: <i>принято в аренду в качестве банковского здания нежилое офисное помещение, принадлежащее на праве собственности члену совета директоров Банка г-ну Илькевичу А.К.</i></p> <p>Решение об одобрении сделки принято Советом директоров Банка (<i>Протокол №03 от 11.02.11г.</i>).</p>

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Собственные средства (капитал)	238 015	233 152	4 863	2,04
Прибыль после налогообложения	7 298	48 801	- 41 503	- 85,04
Валюта баланса	984 947	1 046 669	- 61 722	- 5,90
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	428 507	281 436	147 071	34,32

Чистая прибыль Банка за 2011 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 41 503 тыс. руб., или на 85,04 %. Валюта баланса Банка снизилась на 61 722 тыс. руб. (5,90%). Чистая ссудная задолженность увеличилась на 147 071 тыс. руб. (34,32 %).

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2012 %	Фактическое значение на 01.01.2011 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	28,8	17,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	32,1	16,1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	85,7	90,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	9,2	31,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	23,3	24,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	237,7	161,0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,3	0,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	10,9

Доходы и расходы Банка за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	72 400	38 136	34 264
Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	- 19 697	258 844	- 278 541
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 703	296 980	- 244 277
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 805	411	1 394
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 178	1 975	203
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 14 952	25 552	- 40 504
Чистые комиссионные доходы	3 905	4 285	- 380
Изменение резерва по прочим потерям	6 789	3 399	3 390
Прочие операционные доходы	441	568	- 127
Операционные расходы	48 554	267 218	- 218 664
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 704	52 239	- 41 535
Начисленные (уплаченные) налоги	3 406	3 438	- 32
Прибыль (убыток) после налогообложения	7 298	48 801	- 41 503

а) Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентные доходы	91 827	53 954
От размещения средств в кредитных организациях	2 412	600
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32 204	43 722
От вложений в ценные бумаги	57 211	9 632
Процентные расходы	19 427	15 818
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	8 343
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 671	4 907
По выпущенным долговым обязательствам	15 756	2 568
Чистые процентные доходы	72 400	38 136

б) Чистые доходы от операций с ценными бумагами

В течение 2011 года Банк осуществлял операции со следующими ценными бумагами: облигациями РФ, облигациями органов местного самоуправления, облигациями кредитных организаций, долговыми обязательствами нерезидентов, акциями.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 805	411	1 394
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 14 952	25 552	- 10 600
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 13 147	25 963	

в) Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой

В 2011 году доходы от операций с иностранной валютой составили 2 178 тыс.руб., в результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком получен доход в размере 2 133 тыс. руб.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 178	1 975	203
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2133	- 1597	3 730
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4311	378	3 933

д) Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 3 045 тыс. руб. Рост доходов, по сравнению с уровнем дохода за 2010 год наблюдался по следующим видам комиссионных доходов: комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, доходы от выдачи банковских гарантий.

Комиссионные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	232	95
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	2 530	817
Доходы от выдачи банковских гарантий	302	-
Комиссия, полученная за хранение ценностей	0	-
Комиссия по брокерским операциям	85	160
Комиссия по другим операциям	756	3213
Комиссионные доходы	3 905	4 285

Комиссионные расходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	67	107
Комиссия по переводам денежных средств	260	145
Комиссионные сборы от посреднических услуг по брокерским договорам	60	0
Комиссия, уплаченная по другим операциям	474	674
Комиссионные расходы	860	926

ж) Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Доходы от представления в аренду банковских сейфов	80	99
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	462
Прочие операционные доходы	20	1
Оказания консультационных и информационных услуг	259	0
Другие доходы, относимые к прочим	82	6
Прочие операционные доходы	441	568

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах (тыс. руб.)

	31.12.2011	31.12.2010
--	------------	------------

Наименование показателей	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства
Всего:	1851	20 158	200	-
Категория качества:				
1	-	-	-	-
2	250	20 158	-	-
3	1601	-	200	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
В том числе со сроком более 1 года	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери	808	4 032	100	-
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), в т.ч. по категориям качества:	8	-	100	-
1	-	-	-	-
2	8	-	-	-
3	-	-	100	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Размер вознаграждения членов Совета директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров Банка.

В отчетном году вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

Размер вознаграждения, права и обязанности Председателя и членов правления Банка определяются Советом директоров Банка и фиксируются договором, заключенным Банком с каждым из них.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не происходило.

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода	На конец предыдущего отчетного периода
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	5 442	6 316
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 055	5 005
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.;	-	-
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3.	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
3.	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	51	61
3.1.	Численность основного управленческого персонала	10	7

Сведения о списочной численности персонала Банка

Согласно Организационной структуре и штатному расписанию Банка в 2011 году функционировали следующие структурные подразделения (количество сотрудников):

Наименование органа управления/структурного подразделения	Количество сотрудников согласно штатному
Председатель Правления	1
Правление	4
Советник Правления	2
Главный бухгалтер	1
Заместитель Главного бухгалтера	1
Отдел учета и отчетности	6
Отдел расчетов	6
Отдел валютного контроля	2
Отдел кассового обслуживания	3
Управление корпоративного и розничного бизнеса	2
Отдел ценных бумаг	4
Отдел учета ценных бумаг	2
Отдел депозитарных операций	2
Кредитный отдел	6
Юридический отдел	2
Отдел анализа рисков	1
Служба внутреннего контроля	2
Служба финансового мониторинга	3
Контролер профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1
Отдел автоматизации	7
Административно-хозяйственный отдел	1
Дополнительный офис «На Маяковской»	1
Итого:	60

Существенные аспекты взаимодействия кредитной организации с внешним аудитором

Аудиторской организацией, уполномоченной общим собранием акционеров ОАО «Вербанк» на проведение в соответствии с законодательством Российской Федерации независимой проверки бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) и налоговой отчетности Банка и формирования финансовых результатов за 2011 год, системы внутреннего контроля, с подготовкой и представлением Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год, является Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ». Оказание в 2011 году аудиторских и сопутствующих услуг осуществляется на основании Договора на оказание аудиторских услуг от 11.07.2011 года

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. В период проведения аудиторской проверки также осуществляется проверка регистров налогового учета и налоговой отчетности, представленной Банком по установленным формам (налоговых деклараций, расчетов по налогам и пр.), а также правомерность использования налоговых льгот.

Аудиторская проверка осуществляется в несколько этапов.

1-й этап: аудит состояния бухгалтерского учета и контроля, остатков на счетах, публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности (подготовленной по правилам 2011 года) и налоговой отчетности за 10 месяцев 2011 года;

2-й этап: аудит состояния бухгалтерского учета и контроля, остатков на счетах, публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности (подготовленной по правилам 2011 года) и налоговой отчетности за 12 месяцев 2011 года.

3-й этап: аудит финансовой отчетности (стандарты МСФО) за 2011 год;

Для проведения аудиторской проверки Банк выделяет ответственного представителя, который осуществляет связи с подразделениями Банка и организует своевременную доставку информации для проведения аудита. Результаты работы аудиторской организации представляются Банку в виде отчетов по каждому этапу аудита. По результатам проведения аудита Аудиторская организация составляет Аудиторское Заключение.

В соответствии с Договором на оказание аудиторских услуг, аудиторская организация принимает на себя обязательства о неукоснительном соблюдении требований законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов, руководствуясь Федеральным Законом РФ от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Кроме того, аудиторская организация в обязательном порядке:

- обеспечивает сохранность и возврат документов, получаемых в ходе аудиторской проверки, не разглашает их содержание или иную информацию без согласия Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- представляет по требованию Банка необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, касающихся проведения аудита, в том числе налогового аудита, а также о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудитора;

- проверяет в полном объеме документацию о финансово – хозяйственной деятельности Банка, а также наличие любого имущества, учтенного в этой документации.

В случае выявления нарушений налогового законодательства и искажений бухгалтерской и налоговой отчетности Банка, носящих существенный характер, аудиторская организация сообщает руководству Банка об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, уточнения налоговых деклараций и расчетов. В случае выполнения Банком рекомендаций аудитора по исправлению в бухгалтерской отчетности, налоговых декларациях и расчетах, аудиторская организация вправе осуществлять защиту интересов Банка перед третьими лицами.

Аудиторская организация самостоятельно определяет формы и методы аудита, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора на оказание аудиторских услуг.

В период проведения аудиторской проверки Банк берет на себя обязательства по созданию условий, а также осуществлению содействия аудиторам для своевременного и полного проведения аудиторской проверки и налогового аудита. Банк представляет специалистам аудиторской организации всю востребованную ими информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, дает исчерпывающие разъяснения и подтверждения по запросам аудиторов, а также запрашивает необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц.

Файлы с рабочей документацией, подготовленные аудиторами в ходе проведения работ и содержащие данные, подтверждающие положения, изложенные в отчетах (включая копии документов как в распечатанном, так и в электронном виде) находятся на доверительном хранении у Аудиторской организации в течение периода, определенного требованиями законодательства РФ.

***Информация о планируемых по итогам 2011 года
выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка***

Согласно рекомендациям Совета директоров Банка годовому Общему собранию акционеров Банка предложено отказать от выплаты дивидендов по акциям Банка за 2011г. и направить полученную Банком в 2011г. чистую прибыль в сумме 7 298 167,10 руб. в Резервный фонд Банка.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Согласно Приказу от 21.03.2000 года «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящую на одну акцию» № 29н п.9. Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества. В случаях конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее - конвертируемые ценные бумаги); при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок. Под разводнением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций.

Учитывая, что Банк не проводит указанные операции, то и соответственно разводненную прибыль не считает.

В течение 2011 года не было выпуска дополнительных обыкновенных акций.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;
- *отражении доходов и расходов 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.
- *осторожности*. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.
- *своевременности отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).
- *раздельного отражения активов и пассивов*, счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- *преимущественности входящего баланса* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритета содержания над формой*— т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *открытости*, отчеты должны достоверно отражать операции банка и быть понятны пользователям.
- *оценки активов и обязательств*, активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, обязательства в соответствии с условиями договора.

В 2011 году Банк осуществлял учет операций на основании Учетной политики Банка, составленной в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Положении Банка России 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Существенные изменения в Учетную политику Банка в 2011 году, по сравнению с 2010 годом не вносились. Учетная политика Банка в 2011 году дорабатывалась в части более детализированного отражения отдельных банковских операций, выполнения процедур контроля. Основные изменения касались организации документооборота в Банке, обеспечивающего выполнение требований Банка России.

В течение 2011 года Банк применял следующие методы оценки, учитываемых в балансе, финансовых активов, пассивов, имущества и других обязательств, основанных на требованиях нормативных документов Банка России и изложенных в Учетной политике Банка:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются по цене фактических затрат на их приобретение без учета НДС. Объекты основных средств, таких как здания, переоцениваются по рыночной стоимости в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. На 2011 год лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния пригодного для использования в производственных целях.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. В 2011 году Банк осуществлял операции с ценными бумагами, квалифицированными при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые при первоначальном признании учитывались на соответствующих балансовых счетах. Начисление процентных доходов и переоценка указанных ценных бумаг отражалась в соответствии с учетной политикой Банка, разработанной на основании Приложения 11 к Положению № 302-П.

Текущая (справедливая) стоимость приобретаемых ценных бумаг может быть надежно определена, Банк осуществляет их классификацию при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг Банк понимает средневзвешенную цену их приобретения.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца или по мере совершения операций с ценными бумагами в течение месяца.

Резерв на возможные потери не формируется.

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод *ФИФО*.

Учет векселей

Учетные векселя отражаются в балансе по покупной стоимости. Признание процентных доходов по учетным векселям I-III производится в последний рабочий день месяца и в дату по договору и отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка, на котором учитывается сам вексель. Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с оценкой финансового положения векселедателя и отражается в учете на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Учетные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Учет кредитов, прочих размещенных средств и признание доходов по ним

Кредиты – денежные средства предоставляемые Банком по кредитному договору заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Цель кредита - разместить на определенный срок временно свободные средства с целью получения дохода.

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов.

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г. (далее — Правила), Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П (далее — Положение № 54-П, Положение № 144-П), Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П).

Учет процентов по ссудам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества производится на балансовых счетах учета.

Учет процентов по ссудам, отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества производится на внебалансовых счетах учета.

Прочие размещенные средства – размещение денежных средств на определенный срок, обусловленных требованиями содержащимися в иных договорах.

Кредиты учитываются на соответствующих счетах второго порядка в соответствии со сроком кредита и видом заемщика в сумме фактически предоставленных денежных средств. РВП по кредитам формируются в соответствии с внутрибанковским положением и отражаются на счетах расходов и соответствующих балансовых счетах второго порядка для учета резервов на возможные потери в день возникновения кредитного риска. Процентные доходы по ссудной задолженности I-III категорий качества признаются в сроки предусмотренные учетной политикой.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, оценивается и учитывается в рублях в сумме фактической задолженности, а задолженность в иностранной валюте – в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату учета валютной дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги оцениваются и учитываются по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном БС № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

По дисконтным векселям Банк производит начисление дисконтного расхода в последний рабочий день месяца, приходящегося на истекший месяц.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату постановки на учет кредиторской задолженности в иностранной валюте с последующей переоценкой.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке – продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или № 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках)

Признание доходов и расходов

Доходы в бухгалтерском учете признаются **при одновременном выполнении** следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из конкретного договора;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции, право собственности переходит от одного контрагента к другому, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям размещения признаются определенными к получению по активам I-III категориям качества. Активы IV-V признаются неопределенными к погашению и процентные доходы по ним не признаются в составе доходов, а начисляются в разделе В баланса Банка.

В дату переклассификации ссуды производится признание процентных доходов (начисление) за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) в зависимости от категории качества ссуды. В случае понижения качества ссуды и ее переклассификации в 4-ю или 5-ю категорию качества, суммы фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов продолжают учитываться на соответствующих счетах. В случае повышения качества ссуды и ее переклассификации в 1-ю, 2-ю или 3-ю категории качества, в доходах признается вся сумма процентов, причитающаяся к получению на дату переклассификации.

Доходы по операциям поставки (реализации) признаются на дату перехода прав на поставляемый актив с учетом критериев признания доходов.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход возникает из конкретного договора;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Фактически уплаченные денежные средства, которые не могут быть признаны в качестве расхода в связи с невыполнением хотя бы одного из критериев признания расхода, учитываются в балансе в качестве дебиторской задолженности.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена **Учетная политика на 2011 год**, соответствующая Положению Банка России №302-П (далее – Правила) и другим нормативным актам Банка России.

В случае изменения действующей законодательной базы в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Банка России по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику и внутренние нормативные документы.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2011 год не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка, составленного на основании п. 2.2. Указания ЦБР от 8 октября 2008 года № 2089-У по состоянию на 01.12.2011 года была проведена инвентаризация денежных средств; нематериальных активов; материальных запасов; основных средств; имущества; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам; расчетов с дебиторами и кредиторами; кроме того ревизия кассы на 01.01.2012 года. По результатам инвентаризации на 01.12.2011 года расхождений не выявлено.

Инвентаризация оформлена отдельными актами инвентаризации по каждому направлению.

По результатам проведения инвентаризации основных средств, находящихся на балансе Банка, подтверждено фактическое наличие и стоимость:

Основных средств на сумму - 6 085 638 -23;

Товарно-материальных ценностей на сумму - 1 505 076 - 58;

Банком по состоянию на 01.01.2012 подтвержден остаток денежных средств, находящийся на корреспондентских счетах Банке России на сумму **20 679 139-92** рубля, кроме того:

Банком по состоянию на 01.01.2012 года подтверждены остатки средств, депонированных в обязательные резервы по счетам в валюте РФ (б/с 30202), на сумму **3 770 000** рублей и в иностранной валюте (б/с 30204) на сумму **4 489 000** рублей, а так же остатки средств по внебалансовым счетам (б/с 91003, 91004, 91007, 91008) по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам в сумме 0-00 руб.

Банком были получены от банков-корреспондентов уведомления о необходимости подтверждения остатков средств по состоянию на 01 января 2012 года и направлены соответствующие подтверждения.

Банком по состоянию на 01.01.2012 года открыто 48 счета в банках корреспондентах (счета «НОСТРО» - б/с 30110, 30114, 30118) в рублях РФ, иностранной валюте в том числе:

- 31 - корреспондентских счета, открытых в банках -резидентах;
- 9 - корреспондентских счета, открытых в банках – нерезидентах в СКВ.

Общая сумма остатков на 01.01.2012 года по данным счетам составляет 27 558 411,07 тыс. рублей, в том числе:

- на корреспондентских счетах в кредитных организациях–резидентах – 20 281 825,93 руб.- остатки подтверждены полностью;
- на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах в СКВ - 7 276 585,14 руб. остатки подтверждены полностью.

Всем клиентам, имеющим открытые счета в ОАО «Вербанк», направлены уведомления о необходимости подтверждения остатков средств на них по состоянию на 01.01.2012 года. Результаты подтверждений остатков денежных средств приведены в ниже:

Данные о подтверждении клиентами Банка остатков по состоянию на

01.01.2012 года:

- Всего открыто счетов на 01.01.2012 года – 507 счетов.
- Количество счетов подтвержденными остатками – 115 счетов
- Удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 22,68 %

Данные о подтверждении клиентами Банка остатков по состоянию на

01.01.2011 года:

- Всего открыто - 513 счетов.
- Количество счетов подтвержденными остатками – 105 счетов
- Удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 20, 46 %

Не подтверждены операции остатки по части банковских счетов клиентов, операции по которым не проводились более года.

В настоящее время работа по получению подтверждений продолжается.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком письменно сверены расчеты на 01.12.2011 года с поставщиками, покупателями и подрядчиками, требования и обязательства по прочим операциям.

Сумма дебиторской задолженности на счете 47423 «Требования по прочим операциям» составила – 2 384 018 рублей 28 копеек. Наибольший удельный вес (96,3 %) на счете 47423 занимает дебиторская задолженность числящая на лицевом счете «Требования по операциям с Объединенной Системой Моментальных Платежей (ОСМП)», которая составила 2 296 996 руб. 89 коп. Данные денежные средства были направлены Банком в соответствии с заключенным договором с ОСМП 30.12.2012 года в сумме 2 000 000 рублей для обслуживания сети собственных платежных терминалов в праздничные новогодние дни. Данному активу, согласно мотивированному суждению присвоена первая категория качества с созданием резерва 0 %.

Оставшееся часть балансового счета 47423 в сумме 87 022 руб. 28 коп. числится на лицевых счетах по неоплаченным в срок комиссиям, причитающимся за Расчетно-кассовое обслуживание от клиентов Банка. Платежные требования по неоплаченным в срок комиссиям помещены в картотеку № 2 и учтены на внебалансовом счете 90902 «Расчетные документы, неоплаченные в срок» в разрезе каждого плательщика. Вышеназванной задолженности присвоена, согласно мотивированному суждению, пятая категория качества с созданием резерва в размере 100 %.

Сумма дебиторской задолженности на счете 47427 «Требования по получению процентов» составила – 1 671 520 руб. 42 коп. В разрезе лицевых счетов на данном балансовом счете числятся наращенные проценты по кредитным договорам в соответствии с установленными условиями.

Сумма дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составила 645 315 руб. 75 копеек. Вышеуказанная задолженность числится по авансам, за услуги носящие постоянный характер, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резерв по авансам за услуги не создается.

Сумма дебиторской задолженности на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составила 131 030 руб. 46 коп. На лицевом счете «Ущерб по терминалам» числится дебиторская задолженность в сумме 123 640 руб. Данная задолженность, согласно мотивированному суждению, отнесена к 5 категории качества с созданием резерва в размере 100%. На лицевом счете 60323 «Министерство обороны» числится дебиторская задолженность в сумме 7 390 руб. 46 коп. Данная задолженность, согласно мотивированному суждению, отнесена к 5 категории качества с созданием резерва в размере 100%.

Банк имеет кредиторскую задолженность в сумме 519 983 руб.08 коп.

На счете 60301 «Расчеты по НДС с федеральным бюджетом» числится задолженность в сумме 12 442 руб. 54 коп. На данном счете 30.12.2011 года начислен НДС, к перечислению в бюджет за декабрь 2011 года. Налог перечислен в установленные законодательством сроки 11.01.2012 года.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Период с 01.01.2012 по 01.03.2012 года Банком определен как период для отражения событий после отчетной даты (СПОД).

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

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

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2012 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2011 году;
- корректировки процентных расходов по депозитным операциям в 2011 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- корректировка (доначисление) сумм налогов за 2011 год;
- перенос остатков б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой филиал Банка в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе, события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка, счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиале не ведется. В первый операционный день нового года головной офис Банка отразил прием остатков по БС 706 «Финансовый результат текущего года» филиала бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалом.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 364 тыс. руб.

г) Изменение финансового результата по Отчету о прибылях и убытках Банка (публикуемая форма)

	2011 год до СПОД тыс. руб.	2011 год после СПОД тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Процентные доходы	91 827	91 827	0
Процентные расходы	19 427	19 427	0
Чистые процентные доходы	72 400	72 400	0
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	- 19 697	- 19 697	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 703	52 703	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 14 952	- 14 952	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 805	1 805	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 178	2 178	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 133	2 133	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1216	1216	0
Комиссионные доходы	3 872	3 905	33
Комиссионные расходы	770	860	90
Изменение резерва по прочим потерям	6 789	6 789	0
Прочие операционные доходы	182	441	259
Чистые доходы (расходы)	59 056	59 258	202
Операционные расходы	48 080	48 554	474
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 976	10 704	-272
Начисленные (уплаченные) налоги	3 314	3 406	92
Прибыль (убыток) после налогообложения	7662	7 298	- 364

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2011 год вследствие корректирующих записей СПОД приходится на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма):

- в части доходов: чистые доходы – 59 258 тыс. руб.,
- в части расходов: операционные расходы - 48 554 тыс. руб., начисленные в составе СПОД расходы по налогам - 3 406 тыс. руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Банк в 2012 году намерен осуществлять свою деятельность и учет на принципе «непрерывности деятельности».

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты

В банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Информация об изменении Учетной политики на 2012 год

Учетная политика Банка на 2012 год разработана и утверждена с учетом влияния изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 г. №302-П.

В Учетную политику Банка на 2012 год в связи с исключением из Плана счетов балансового счета 20207 внесены изменения в Приложение 9 «Методика учета операций с иностранной валютой». Текст Приложения 9.2 «Методика учета валютно–обменных операций» полностью переписан.

ОАО «Вербанк» представляет отчетность за 2011 год в срок и в объеме, предусмотренном Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

10 мая 2012 года

И.О. Председателя Правления
ОАО «Вербанк»:

Шевченко А.А.

Главный бухгалтер:

Акимова В.Г.