

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету
Закрытого акционерного общества
«Акционерный коммерческий банк
«Турбобанк»,
подготовленного по итогам деятельности
за период с 01.01.2011г. по 31.12.2011г.**

г. Санкт-Петербург

2012 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЭДВАЙС АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету, составленному в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «Эдвайс Аудит» при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годового отчета, состав которого установлен Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 N 2089-У (с изменениями) "О порядке составления кредитными организациями годового отчета";

годовой отчет составлен руководством аудируемого лица в порядке, установленном нормативными актами Банка России: Положением «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26 марта 2007 N 302-П) (с изменениями и дополнениями) (далее - Положение N 302-П), Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ от 12 ноября 2009 N 2332-У) (с изменениями и дополнениями) и другими;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства ЗАО АКБ «Туробанк» за годовой отчет соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита годового отчета и бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Туробанк».

Аудируемое лицо

- Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк».
- Сокращенное наименование: ЗАО АКБ «Туробанк»;
- Место нахождения: 190068, Санкт-Петербург, ул. Большая Подъяческая, д.19;
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.01.95г. Регистрационный номер: № 3203;
- Основной государственный регистрационный номер: 1027800001976 от 07 октября 2002 года.

Аудитор

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»
- Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».
- Свидетельство о государственной регистрации: серия ПРП регистрационный № 1476 от 29 июля 1998 года. Дата регистрации 11 декабря 1991 года.
- Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.
- Место нахождения: Россия, 197376, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
- Член саморегулируемой организации аудиторов, зарегистрированной при Минфине России (регистрационный номер 01) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Регистрация от 18 февраля 2006года №1596. Номер в реестре аудиторских организаций 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО АКБ «Турбобанк». Годовой отчет банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ЗАО АКБ «Турбобанк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. Данный отчет подготовлен руководством ЗАО АКБ «Турбобанк» с учетом событий после отчетной даты, оцененных в денежном выражении, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основой для составления годового отчета являются: регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 по форме приложения 9 к приложению к Положению N 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверного годового отчета, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО АКБ «Турбобанк», а также оценку представления годового отчета в целом.

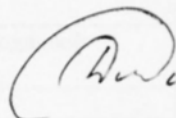
Аудит включал проверку правильности расчета и соблюдения ЗАО АКБ «Турбобанк» экономических нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2012 года, достаточности капитала, а также оценку Кредитной политики и качество управления кредитными рисками, достоверность расчета резерва на возможные потери по ссудам и достаточности созданного резерва.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации ООО «Эдвайс Аудит», годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «Турбобанк» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления годового отчета кредитной организации.

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эдвайс Аудит»



Лиденко О.Ю.



(Квалификационный аттестат аудитора №01-000339 выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от «26» декабря 2011 г. Приказ №33 на неограниченный срок)

16 апреля 2012 года

Исполнено 3 экземпляра:
Экз. №1, 2 - в банк,
Экз. №3 - в дело аудитора
Исполнила Алексеева Л. П.
Тел. 961-01-39

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКНО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ('порядковый номер)	БИК
40	39485686	1027800001976	3203	044030860

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк»,

ЗАО АКБ «Туробанк»

Почтовый адрес 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая дом 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер п.п.	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	29798	17117
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197520	113265
2.1.	Обязательные резервы	6998	3081
3.	Средства в кредитных организациях	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	566232	431026
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61692	31995
9.	Прочие активы	6061	14165
10.	Всего активов	861303	607568
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	520431	357113
13.1.	Вклады физических лиц	131284	99550
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	103268	33000
16.	Прочие обязательства	4979	1774
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3883	219
18.	Всего обязательств	632561	392106
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	47500	47500
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	122930	122930
22.	Резервный фонд	3000	3000

23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	40573	29150
25.	Перераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	12882	12309
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1857	573
27.	Всего источников собственных средств	228742	215462
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	22869	7033
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	74183	160
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления Орда Л.М.
Главный бухгалтер Чупракова Т.Д.
М.П.

Исполнитель Чупракова Т.Д.
Телефон: 310-1901
«13» апреля 2012



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	39485686	1027800001976	3203	044030860

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк»,

ЗАО АКБ «Туробанк»

Почтовый адрес 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая дом 19

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Помер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	73100	63946
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1279	232
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71821	63714
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22016	12916
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	26	138
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19830	9865
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2160	2913
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51084	51030
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-49095	-45736
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-844	-332
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1989	5294
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	39771	23094
13	Коммиссионные расходы	953	834
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2704	-6120
17	Прочие операционные доходы	1813	6976
18	Чистые доходы (расходы)	39916	28410
19	Операционные расходы	32918	23945

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6998	4465
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5141	3892
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1857	573
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1857	573

Председатель Правления Орда Л.М.
Главный бухгалтер Чупракова Т.Д.
М.П.

Исполнитель Чупракова Т.Д.
Телефон: 310-1901
«13» апреля 2012



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	39485686	1027800001976	3203	044030860

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

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк»,

ЗАО АКБ «Туробанк»

Почтовый адрес 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая дом 19

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	213149	13627	226776
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	47500	0	47500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	47500	0	47500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	122930	0	122930
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3000	0	3000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	10569	3761	14330
1.5.1.	прошлых лет	12782	0	12782
1.5.2.	отчетного года	-2213	3761	1548
1.6	Нематериальные активы	0	1557	1557
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	41.9	X	28.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	120176	37305	157481
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	108160	34868	143028

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	11797	-1227	10570
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	219	3664	3883
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 132 021, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 28 249;

1.2. изменения качества ссуд 64 240;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 39 532.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 97 153, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 14 227;

2.2. погашения ссуд 39 172;

2.3. изменения качества ссуд 4 222;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 39 532.

Председатель Правления Орда Л.М.

Главный бухгалтер Чупракова Т.Д.

М.П.

Исполнитель Чупракова Т.Д.

Телефон: 310-190

«13» апреля 2013



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	39485686	1027800001976	3203	044030860

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк», ЗАО АКБ «Туробанк»

Почтовый адрес 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая дом 19

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	28.1		41.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н12)	15,0	69.7		55.3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)	50,0	82.2		64.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	70.6		101.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22.0	Максимальное	20.5
			Минимальное	3.1	Минимальное	2.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	210.1		138.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0.7		0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

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

Председатель Правления Орда Л.М.
Главный бухгалтер Чупракова Т.Д.
М.П.

Исполнитель Чупраков Т.Д.
Телефон: 310-1901
«13» апреля 2012 г.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	39485686	1027800001976	3203	044030860

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Туробанк»,

ЗАО АКБ «Туробанк»

Почтовый адрес 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая дом 19

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

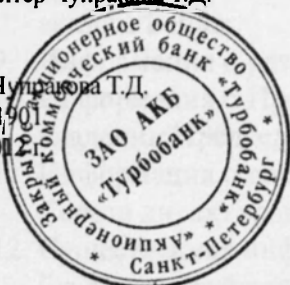
тыс.руб

Помер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
I.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	53187	53786
I.1.1	Проценты полученные	73751	61319
I.1.2	Проценты уплаченные	-21506	-14293
I.1.3	Комиссии полученные	39985	23164
I.1.4	Комиссии уплаченные	-907	-758
I.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
I.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
I.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
I.1.8	Прочие операционные доходы	2260	7442
I.1.9	Операционные расходы	-31338	-19206
I.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9058	-3882
I.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	61527	-69259
I.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам па счетах в Банке России	-3917	-268
I.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
I.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-183457	-15704
I.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12144	-9022
I.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
I.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
I.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	163318	-10287
I.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
I.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	70268	-33400

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3171	-578
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	114714	-15473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21864	-2460
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	169	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-21695	-2460
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	93019	-17933
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	127301	145234
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	220320	127301

Председатель Правления Орда Л.М.
Главный бухгалтер Чупракова Т.Д.
М.П.

Исполнитель Чупракова Т.Д.
Телефон: 310-1901
«13» апреля 2012



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗАО АКБ «ТУРБОБАНК» ЗА 2011 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основная деятельность Банка.
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год.
3. Краткие итоги 2011 года.
4. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.
5. Перспективы развития Банка.
6. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка.
 - 6.1. Кредитный риск.
 - 6.2. Риск ликвидности.
 - 6.3. Рыночный риск.
 - 6.4. Правовой риск.
 - 6.5. Стратегический риск.
 - 6.6. Операционный риск.
 - 6.7. Риск потери деловой репутации.
 - 6.8. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.
 - 6.9. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.
7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.
8. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка.
9. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию Банка.
10. Информация о Председателе Правления, о членах Правления Банка. Сведения о владении Председателем Правления и членами Правления акциями Банка.
11. Информация о составе Совета директоров Банка. Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка.
12. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

1. Основная деятельность Банка.

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО АКБ «Турбобанк» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

ЗАО АКБ «Турбобанк», создан по решению собрания акционеров в 1994 году.

Организационно-правовая форма Банка – закрытое акционерное общество.

Банк имеет лицензии Банка России на проведение банковских операций в рублях со средствами юридических и физических лиц, выданные 18 декабря 2002 года за № 3203.

Банк специализируется на кредитовании юридических и физических лиц, привлечении во вклады денежных средств юридических и физических лиц, операциях с собственными векселями.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Санкт-Петербург.

Офис Банка находится по адресу: 190068, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Подьяческая, д. 19.

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года за номером 715.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладывался мораторий на платежи банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Краткий обзор существенных изменений в деятельности, событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможностей Банка и его контрагентов привлечь новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

В течение 2011 года инфляция в России не испытывала резких колебаний. Здесь по-прежнему сыграли свою роль как растущие мировые цены на сырье и продовольственные товары, так и инфляционный эффект денежной политики, выразившийся в устойчивом росте денежной массы в течение года.

На фоне этих тенденций Банк России в начале 2011 года повысил ставку рефинансирования с 7,75 % до 8,0 %, а затем до 8,25 %, но в декабре снизил ее на 0,25 процентных пункта вновь до 8,0 %.

В отчетном году в российской банковской системе сохранились высокие темпы роста привлеченных средств. Спрос на кредиты продолжал восстанавливаться. В целом по

итогах года в Банке средства физических лиц выросли на 31,9 %, юридических лиц – на 50,8 %, депозиты юридических лиц увеличились более, чем в 4,5 раза, темпы кредитования в 2011 году составили 31,5 %.

Более значительный приток средств клиентов по сравнению с темпами роста кредитования привел к значительному росту ликвидности начиная с третьего квартала 2011 года. Столь резкое увеличение привлеченных средств юридических лиц объясняется двумя факторами:

- ухудшением со второго полугодия 2011г. конъюнктуры мировых финансовых рынков, затруднением привлечения финансовых ресурсов из-за рубежа крупными банками и клиентами и, в связи с этим, высокой вероятностью возникновения оттока средств с клиентских счетов, трудностями в получении межбанковских кредитов, т.е. значительным повышением рисков ликвидности Банка;

- ухудшением качества кредитного портфеля, как продолжающиеся последствия острого экономического кризиса 2008 года, что вызвало необходимость увеличения кредитного портфеля Банка за счет кредитования новых заемщиков с более стабильным финансовым положением.

Принятые меры позволили сохранить качество активов Банка на допустимом уровне, снизились риски в целом по кредитному портфелю и риски ликвидности, однако упала маржа по кредитным операциям, значительно выросли процентные расходы по привлеченным средствам клиентов. Кроме того, низкая ставка рефинансирования, увеличение конкуренции за качественных заемщиков привели к некоторому снижению ставок по кредитам. Зачастую процентные ставки падали ниже докризисного уровня. Падение ставок по кредитам не всегда компенсировалось адекватным снижением ставок по депозитам, что отрицательно сказалось на прибыльности Банка.

Проанализировав всю имеющуюся информацию руководство Банка отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов.

Руководство Банка уверено, что с учетом текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Краткие итоги 2011 года.

ЗАО АКБ «Турбобанк» завершил 2011 год со следующими экономическими показателями:

в тысячах рублей

	2011	2010	Прирост, %
Активы	861 303	607 568	41,8 %
Прибыль до налогообложения	6 998	4 465	56,7 %
Прибыль после налогообложения	1 857	573	224,1 %
Капитал	226 776	213 149	6,4 %

Размер собственных средств (капитала) Банка в результате переоценки стоимости имущества, находящегося на балансе Банка, увеличился по состоянию на 01.01.2012 года на сумму 11,4 млн. руб. В соответствии с п.3.1 Положения Банка России от 10.02.2003г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» результаты проведенных переоценок принимаются в расчет не чаще одного раза в три года. Последняя дооценка, учтенная в расчете собственных средств (капитала) Банка, произошла в январе 2009 года по состоянию на 01.01.2009г.

4. Операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Агрегированный отчет о прибылях и убытках

в тысячах рублей

	2011	2010	Прирост, %
Чистые процентные доходы	51 084	51 030	0,1 %
Процентные доходы, всего	73 100	63 946	14,3 %
От средств в кредитных организациях	1 279	232	451,3 %
От ссуд, предоставленных юр. лицам	31 504	31 099	1,3 %
От ссуд, предоставленных физ. лицам	40 317	32 615	23,6 %
Процентные расходы, всего	22 016	12 916	70,5 %
По средствам кредитных организаций	26	138	(81,2 %)
По средствам юр. лиц	13 159	5 908	122,7 %
По средствам физ. лиц	8 831	6 870	28,5 %
Изменение резервов	(51 799)	(51 856)	(0,1 %)
Чистый комиссионный доход	38 818	22 260	74,4 %
Прочие операционные доходы	1 813	6 976	(74,0 %)
Операционные расходы	32 918	23 945	37,5 %
Прибыль до налогообложения	6 998	4 465	56,7 %
Начисленные (уплаченные) налоги	5 141	3 892	32,1 %
Прибыль после налогообложения	1 857	573	224,1 %

По итогам работы за 2011 год **чистые процентные доходы** остались на уровне 2010 года: незначительный прирост за 2011 год составил в абсолютном выражении 54 тыс.руб. или 0,1 %, что стало возможным в связи с равным абсолютным приростом по статьям процентных доходов и процентных расходов (на 9,154 млн.руб. и 9,1 млн.руб. соответственно).

Процентные доходы Банка выросли на 14,3 % и составили 73,1 млн.руб.

Наибольший удельный вес в структуре получаемых процентных доходов Банка в 2011 году приходился на процентные доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам (55,2 %). Доля таких доходов в 2011 году выросла на 4,2 % по сравнению с 2010 годом. Объем полученных процентов по кредитам физических лиц за 2011 год увеличился на 23,6 % или на 7,7 млн.руб. При этом объем кредитов по физическим лицам на конец 2011 года также увеличился: прирост составил 42,3 млн.руб. или 11,8%.

Однако, увеличение кредитного портфеля юридических лиц за 2011 год составило 70,5 % или 127,0 млн.руб. при росте процентных доходов от ссуд, предоставленных юридическим лицам 1,3 % или 405 тыс.руб. Незначительный прирост процентных доходов по юридическим лицам объясняется тем, что большая часть кредитов была размещена в конце 2011 года и не успела отразиться на годовых финансовых результатах Банка в части полученных процентов по ссудам. При этом наблюдалось в течение года некоторое снижение уровня ставок по кредитам юридических лиц, что делало более привлекательными кредитные ресурсы для реального сектора экономики. Следует отметить, что Банку удалось существенно увеличить темпы прироста кредитного портфеля юридических лиц в 2011 году и лучше сбалансировать структуру кредитного портфеля между физическими и юридическими лицами по сравнению с предыдущим годом. В результате доля размещенных кредитов юридических лиц на конец 2011 года составила 43,4 % против 33,5 % в конце 2010 года.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях резко возросли в 2011 году и составили 1,3 млн.руб., что выше уровня 2010 года на 451,3 %. Такая тенденция установилась в Банке в 2011 году в связи с некоторым временным

снижением кредитного портфеля по юридическим лицам внутри года, и размещением коротких межбанковских кредитов в Секции Межбанковского кредитного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи. Участие в торгах позволяло размещать денежные средства на межбанковском рынке сроком на 1 день. Как уже было отмечено, к концу года портфель кредитов юридических лиц начал восполняться за счет уменьшения размещения межбанковских средств.

Процентные расходы Банка значительно выросли по сравнению с прошлым годом: рост составил 70,5 % или 9,1 млн.руб. Объем процентных расходов за 2011 год составил 22,0 млн.руб.

Рост произошел главным образом за счет процентных расходов по средствам юридических лиц – увеличение составило 122,7 % или 7,3 млн.руб. В третьем квартале 2011 года Банком для поддержания ликвидности были привлечены депозитные ресурсы юридических лиц на длительный срок, что сказалось на уровне процентных расходов, и на конец года они составили 13,2 млн.руб.

Рост процентных расходов по средствам физических лиц в 2011 году составил 1,9 млн.руб. или 28,5 %. Рост расходов обусловлен увеличением объема привлеченных в 2011 году средств физических лиц (39,5 % или 36,2 млн.руб.) на фоне незначительных изменений в сторону повышения в 2011 году ставки рефинансирования Банка России, к которой косвенно привязаны тарифы по вкладам физических лиц в Банке.

Средства кредитных организаций в 2011 году Банком практически не привлекались, что объясняет падение процентных расходов по средствам кредитных организаций на 112 тыс.руб. или на 81,2 %. На конец года процентные расходы составили 26 тыс.руб.

Чистые комиссионные доходы Банка увеличились на 74,4 % по сравнению с прошлым годом и составили 38,8 млн.руб. Комиссионные доходы Банка увеличились на 72,2 %. Их рост обеспечили комиссионные доходы за кассовое обслуживание клиентов, открытие и ведение расчетных счетов клиентов, что обусловлено приливом в Банк новых работающих клиентов на фоне закрытия неработающих расчетных счетов. В течение 2011 года в Банке закрыто 202 счета юридических лиц по заявлению клиентов, кроме того согласно п.1.1 ст.859 ГК РФ – 102 нулевых счета. На 01 января 2012 года в Банке всего открыто 678 расчетных счетов юридическим лицам.

Комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий в 2011 году выросли более, чем в 9 раз, что обусловлено значительным увеличением их количества по сравнению с прошлым годом.

Комиссионные доходы по операциям предоставления помещений в аренду за 2011 год сократились в связи с уменьшением предоставляемых в аренду помещений.

Комиссионные расходы Банка незначительно увеличились (на 14,2 %) за счет роста количества клиентских платежей, проводимых через Банк России.

Операционный доход после создания резервов в 1.4 раза перекрыл показатель прошлого года – по итогам 2011 года составил 39,9 млн.рублей против 28,4 млн.руб. в 2010 году. На рост уровня операционных доходов в большей мере оказало влияние увеличение комиссионных доходов. Сумма досозданных резервов в 2011 году осталась на уровне 2010 года, однако следует отметить, что в отчетном году за счет резерва было списано активов на 14,5 млн.руб., тогда как в 2010 году – 1,6 млн.руб., и разницу в 12,9 млн.руб. Банк перекрыл досозданием резерва. Надо сказать, что работа Банка с проблемными активами в 2010 - 2011 годах отражалась на финансовых показателях в части уменьшения финансового результата за счет создания резервов на возможные потери. Отчетный 2011 год был последним в череде создания значительных резервов по ссудам после экономического кризиса в 2008 году, и практически все доходы Банка были направлены на создание резервов на возможные потери по ссудам. Уровень созданного резерва при стабилизации качества кредитного портфеля должен снижаться, увеличивая тем самым показатель чистого операционного дохода.

Операционные расходы Банка выросли на 37,5 % и составили 32,9 млн.руб. Основное влияние на рост операционных расходов оказало увеличение расходов на ремонт основных средств и другого имущества в связи с проведением ремонтных работ офисных помещений Банка; увеличение статьи материальных затрат в связи с приобретением офисной техники как основных средств ниже установленного минимума (40 тыс.руб.); увеличение затрат на услуги охраны, в т.ч. при транспортировке денежной наличности; отчислений в фонд обязательного страхования вкладов вследствие увеличения объема привлеченных средств физических лиц.

Прибыль до налогообложения за 2011 год составила 6,9 млн.руб., что выше показателя 2010 года более, чем в 1.5 раза.

Прибыль после налогообложения за 2011 год составила 1,9 млн.руб. (за 2010 год – 0,6 млн.руб.).

Информации об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах.

Банк не имеет валютной лицензии, в связи с чем не работает на рынках других стран. Банк имеет основной офис в г.Санкт-Петербург, не имеет филиалов и представительств в других городах и регионах.

5. Перспективы развития Банка.

Цели дальнейшего развития Банка – обеспечение стабильного роста бизнеса и планомерное выполнение Стратегии развития Банка на 2010 - 2012 годы.

Основой развития корпоративного бизнеса является работа с корпоративными клиентами, в том числе привлечение на обслуживание новых клиентов, выстраивание долгосрочных отношений с наиболее перспективными из них, расширение продуктового предложения и дальнейшее повышение качества клиентского обслуживания.

Значительное повышение доли комиссионных доходов в общем операционном доходе Банка за счет оптимизации продуктовой линейки систем продаж комиссионных продуктов позволит качественно изменить структуру доходов и увеличить эффективность бизнеса.

Особое внимание будет уделяться оптимизации расходной части бюджета Банка, нацеленной на финансирование приоритетных задач развития бизнеса и его инфраструктурной поддержки.

В области *финансов* приоритетной задачей в 2012 году является максимизация рентабельности капитала и доходности акционеров, что в свою очередь потребует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности необслуживаемых кредитов.

Перспективным планом Банка предусматривался выкуп у Фонда имущества Санкт-Петербурга арендуемых помещений, расположенных на двух из четырех этажей здания, занимаемого Банком под офис. Нежилые помещения общей площадью 367,8 кв.м. были выкуплены в ноябре 2011 года. В 2012 году планируется провести ремонт с целью расширения площадей, используемых Банком для основной деятельности, и возможным развитием новых направлений.

Что касается наращивания *собственных средств (капитала)* Банка, то согласно Стратегии развития планировалось увеличить капитал не менее, чем на 30 млн.руб. В 2011 году был зарегистрирован 11-ый дополнительный выпуск акций Банка на 40 млн.руб., итоги по закрытию которой предполагается завершить в первом полугодии 2012 года. Планируемое увеличение капитала Банка позволит обслуживать потребности более крупных клиентов при соблюдении норматива концентрации риска на одного заемщика.

Банк планирует продолжить кредитование реального сектора экономики, обращая особое внимание на улучшение системы управления рисками и повышение контроля за качеством активов. Однако имеет место отклонение от ранее запланированных стратегическим планом объемов созданных резервов. Превышение относительно плана - в 1.5 раза. По мнению руководства Банка создание больших объемов резервов в связи с ухудшением качества активов завершится во втором полугодии 2012 года. Дальнейшее снижение отчислений в резервы и роспуск имеющихся позволит компенсировать падение маржи на фоне невысоких ставок по кредитам.

Приоритетной задачей *работы с клиентами* в 2012 году является повышение удовлетворенности клиентов условиями обслуживания в Банке. С этой целью планируется пересмотреть график обслуживания клиентов. Для оптимизации процесса дистанционного обслуживания клиентов принято решение о приобретении дополнительного программного обеспечения «ДБО BS-Client». Внедрение данного программного обеспечения является оптимальным решением для реализации задач взаимодействия клиентов с Банком.

Приоритетными направлениями *кадровой работы* в 2012 году являются формирование комплексного плана развития и оптимизации численности персонала, обеспечение квалификации персонала, необходимой и достаточной для реализации Стратегии Банка за счет создания системы обучения и развития сотрудников, разработки и внедрения процессов и инструментов управления знаниями.

В текущих условиях на первый план выходят задачи повышения эффективности и прибыльности Банка.

6. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, процентный, риск ликвидности) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, риск потери деловой репутации и стратегический риск) в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутрибанковскими документами, утвержденными Правлением или Советом Банка.

К основным приемам (методам) управления различными рисками в Банке относятся:

- мониторинг риска;
- совершенствование системы применения и регулирование процентных ставок и тарифов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля управления банковскими рисками.

По степени концентрации банковских рисков, присущих Банку, основными являются кредитный, операционный и риск ликвидности.

6.1. Кредитный риск

6.1.1. Управление кредитным риском

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется Комитетом по управлению рисками посредством комплексного и объективного анализа кредитоспособности заемщиков, основанного на современных количественных методах оценки кредитного риска, классификации ссуд по категориям качества и формировании резерва в соответствии с нормативными документами Банка России, мониторинге (посредством системы показателей качества

кредитного портфеля. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств организаций и физических лиц.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет на регулярной основе мониторинг концентрации кредитного риска путем:

- расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров;
- мониторинга залога (проверка заложенного имущества на предмет его наличия, сохранности и соответствия заключенного договора о залоге, оценка рыночной и залоговой стоимости);
- мониторинг финансового положения клиента, платежной дисциплины и оборотов по счетам и т.д.

6.1.2. Концентрация кредитов

6.1.2.1. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

	<i>в тысячах рублей</i>			
	01.01.2012	уд.вес, %	01.01.2011	уд.вес, %
Межбанковские кредиты	0	0,0	0	0,0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	307 156	43,4	180 136	33,5
кредиты предприятиям крупного и среднего бизнеса	95 000	13,4	29 300	5,4
кредиты прочим организациям	212 156	30,0	150 836	28,1
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	400 355	56,6	358 050	66,5
кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	400 355	56,6	358 050	66,5
Ссудная задолженность – всего	707 511	100,0	538 186	100,0
в т.ч. просроченная задолженность	84 433	11,9	47 662	8,9

Ссудная задолженность на 01.01.2012г. выросла на 169,3 млн. руб. или на 31,4 %. В основном это произошло за счет роста ссудной задолженности юридических лиц – на 127,0 млн.руб. или 70,5 %. Удельный вес задолженности юридических лиц в составе ссудной задолженности увеличился на 9,9 % до 43,4 %. Рост ссудной задолженности юридических лиц явился результатом проводимой банком в течение года работы по привлечению новых клиентов юридических лиц. Ссудная задолженность физических лиц выросла на 42,3 млн. руб. или на 11,8 %.

Просроченная задолженность за 2011 год выросла на 36,7 млн.руб. или на 77,1 %. Пик отнесения ссуд к пятой категории качества пришелся на третий квартал, после чего просроченная задолженность начала снижаться, и за четвертый квартал 2011 года снизилась на 8,9 млн.руб.

Несмотря на это уровень просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по состоянию на 01.01.2012г. сложился несколько выше приемлемого значения, но благодаря интенсивной работе служб Банка с просроченной задолженностью заемщиков, основанной на стандартных процедурах и плане действий по улучшению ситуации, наметилась тенденция к ее снижению. Кроме того, были пересмотрены внутренние документы, касающиеся кредитования, в части ужесточения порядка выдачи кредитов.

6.1.2.2. Структура кредитного портфеля физических лиц

	<i>в тысячах рублей</i>			
	01.01.2012	уд.вес, %	01.01.2011	уд.вес, %

Кредиты физическим лицам - всего	400 355	100,0	358 050	100,0
Жилищные кредиты	19 794	5,0	22 485	6,2
Ипотечные кредиты	5 200	1,3	0	0,1
Автокредиты	5 664	1,4	7 982	2,2
Иные потребительские кредиты	369 697	92,3	327 583	91,5

Жилищные и ипотечные кредиты выдавались по Стандартам АБ «ГПГ-Ипотека» с последующей продажей зкладных ЗАО «СПб-РегионИпотека». Рост потребительских кредитов произошел в основном за счет увеличения ссудной задолженности постоянных клиентов.

6.1.2.3. Уровень концентрации крупных кредитных рисков

В Банке уделяется особое внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск в части концентрации крупных кредитных рисков, в соответствии с требованиями Банка России.

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Нормативы	Нормативное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.01.2012	01.01.2011
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – И6	max 25 %	22,0	20,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков – И7	max 800 %	210,1	138,1

6.1.2.4. Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц

	в тысячах рублей			
	01.01.2012	уд.вес. %	01.01.2011	уд.вес. %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) – всего	307 156	100,0	180 136	100,0
в т.ч. по видам экономической деятельности:				
Обрабатывающие производства	50 000	16,2	32 800	18,2
Строительство	55 000	17,9	55 000	30,5
Транспорт и связь	24 500	8,0	0	0,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	53 306	17,4	35 529	19,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200	0,1	0	0,0
Прочие виды деятельности	124 150	40,4	56 807	31,5
Из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства – всего	2 200	0,7	0	0,0

в т.ч. индивидуальным предпринимателям	2 200	0,7	0	0,0
--	-------	-----	---	-----

6.1.2.5. Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

	в тысячах рублей			
	01.01.2012		01.01.2011	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
Категория качества ссудной задолженности:				
I	99 300	0	59 161	0
II	472 913	1 269	372 958	3 275
III	9 024	12	5 238	132
IV	45 600	1 594	50 408	0
V	80 674	652	50 421	777
Задолженность по ссудам и процентам по ним – всего:	707 511	3 527	538 186	4 184
Расчетный резерв на возможные потери:	141 279	-	107 160	-
Фактически сформированный резерв на возможные потери – всего:	141 279	1 749	107 160	1 000
В т.ч. по категориям качества ссудной задолженности:				
I	0	0	0	0
II	26 565	136	17 137	170
III	2 099	5	1 880	53
IV	31 941	956	37 722	0
V	80 674	652	50 421	777

Требования по процентным доходам не включают требования на внебалансовых счетах.

Рост ссудной задолженности произошел за счет роста ссуд второй категории качества – на 100,0 млн.руб. или 26,8 %. Ссуды первой категории качества увеличились на 40,1 млн. руб. или на 67,8 % за счет выдачи в декабре 2011 года ссуды ЗАО «Игристые вина». Увеличение ссуд пятой категории качества на 30,3 млн. руб. спровоцировало рост резервов, которые на 01.01.2012г. выросли на 31,8 %.

6.2. Риск ликвидности

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для

расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения контроля за корреспондентским счетом и перспективным платежным календарем.

На регулярной основе в Банке осуществляется детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам за определенные временные интервалы.

В целях выявления потенциальных проблем с ликвидностью в случае неблагоприятных условий или во время кризиса, в Банке разработан нормативный документ, включающий антикризисные планы по различным стрессовым ситуациям, в которых содержатся меры, обеспечивающие восстановление непрерывности деятельности Банка.

Органом, ответственным за разработку и проведения соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, является Комитет по управлению рисками.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2011 года показатели ликвидности находились на допустимом уровне и соответствовали установленным требованиям.

Нормативы ликвидности	Нормативное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату%	
		01.01.2012	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности - И12	min 15 %	69,7	55,3
Норматив текущей ликвидности - И13	min 50 %	82,2	64,0
Норматив долгосрочной ликвидности - И14	max 120 %	70,6	101,7

Таким образом, ликвидность Банка находится на достаточном уровне, платежеспособность Банка стабильна и не несет риска несвоевременности расчетов по поручению клиентов и исполнению обязательств перед контрагентами.

6.3. Рыночный риск

Банк в наименьшей степени подвержен рыночному риску в связи с отсутствием у Банка портфеля ценных бумаг, активов и пассивов в иностранной валюте вследствие отсутствия валютной лицензии.

6.4. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков или иных отрицательных последствий вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства, неэффективная организация правовой работы, недостаточная проработка правовых вопросов при

принятии решений. Под внешними факторами понимаются, в первую очередь несовершенство правовой системы, правовые коллизии, а также нарушение контрагентами Банка условий договора с Банком и законодательства, невозможность урегулирования споров в досудебном порядке. Управление правовым риском осуществляет юридический отдел с учетом рекомендаций Банка России. Принятие решений по наиболее существенным правовым рискам осуществляет Комитет по управлению рисками.

Для совершенствования подходов к оценке правовых рисков Банком разработано Положение по управлению и оценке нефинансовых рисков, которое определяет основные принципы организации и оценки функционирования системы управления правовыми рисками.

6.5. Стратегический риск

Стратегический риск являются одним из наиболее существенных для деятельности организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями.

Деятельность Банка, согласно утвержденной Советом директоров 15.04.2010г. «Стратегии развития ЗАО АКБ «Турбобанк» на 2010-2012г.», учитывает внешние и внутренние возможности. Четко сформулированные задачи и пути их достижения в совокупности с постоянным контролем со стороны органов управления Банка и Совета директоров Банка, позволяют развивать и сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

6.6. 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, непреднамеренности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке действует «Положение по управлению и оценке операционных рисков в ЗАО АКБ «Турбобанк», утвержденное Правлением Банка. Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента

За осуществление функций по разработке и реализации системы управления операционными рисками несет ответственность Комитет по управлению рисками.

Оценка операционного риска по состоянию на 01.01.2012г. показала крайне низкий его уровень. Фактические и потенциальные убытки от факторов данного риска составляют 0,17% от величины собственных средств (капитала) Банка.

6.7. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – 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.

Основные методы управления риском потери деловой репутации:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;

- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

В 2011 году Банк подтвердил репутацию устойчивого, надежного банка. Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, соблюдение законодательства, а также разработанные и реализуемые процедуры, направленные на минимизацию репутационных рисков Банка.

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

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

в тысячах рублей

01.01.2012г.				
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные лица	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки:				
Ссудная задолженность	-	-	7000	7 000
Выпущенные векселя ЗАО АКБ «Туробанк»	-	-	31000	31 000
Полученные гарантии	-	-	4803	4 803
Привлеченные средства	51 635	93	120 920	172 648
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	5 499	463	5 962
Доходы и расходы:				
Процентные доходы	-	-	513	513
Процентные расходы	2947	9	9720	12 676
Прочие операционные доходы	-	-	144	144
Прочие операционные расходы	-	5499	463	5 962

в тысячах рублей

01.01.2011г.				
	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные лица	Всего операции со связанными сторонами
Операции и сделки:				
Ссудная задолженность	800	100	-	900
Выпущенные векселя ЗАО АКБ «Турбобанк»	2000	-	31000	33 000
Полученные гарантии	-	-	-	0
Привлеченные средства	24 352	205	102 890	127 447
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	3 235	436	3671
Доходы и расходы:				
Процентные доходы	144	107	-	251
Процентные расходы	1511	26	6222	7 759
Прочие операционные доходы	-	-	73	73
Прочие операционные расходы	-	3235	436	3671

В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка: членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и членами Ревизионной комиссии.

Ссудная задолженность связанных с Банком сторон выросла в 7,7 раза и составила 7,0 млн.руб. В общей ссудной задолженности она составляет менее 1 %. Объем выпущенных Банком собственных векселей, держателем которых являются связанные с Банком лица, уменьшился на 6,1 %, привлеченные средства на депозиты юридических и физических лиц выросли на 35,5 % и составили 172,6 млн.руб. Следует отметить, что процентные ставки по привлеченным депозитам и векселям Банка связанных с Банком сторон не отличаются от процентных ставок прочих вкладчиков.

6.9. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы

в тысячах рублей

	01.01.2012		01.01.2011	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Условные обязательства кредитного характера – всего:	105 181	3 883	17 721	219
Неиспользованные кредитные линии	22 869	634	7 033	185
Аккредитивы	8 129	0	10 528	0
Выданные гарантии и поручительства	74 183	3 249	160	34

Рост условных обязательств кредитного характера обусловлен увеличением количества и сумм банковских гарантий, выданных в обеспечение выполнения клиентами Банка обязательств по выполнению государственных контрактов и участия в конкурсах. Гарантийных случаев в течение 2011 года не возникало. Рост объемов неиспользованных кредитных линий на 01.01.2012г. на 15,8 млн. руб. вызван увеличением количества заключенных кредитных договоров с предоставлением возобновляемых кредитных линий, удобных для деятельности клиентов.

Судебные разбирательства.

В 2011 году не поступало в судебные органы исков в отношении Банка.

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Банк приводит сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом, содержащим информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка. Данными лицами являются:

- Председатель Правления Банка;
- члены Правления;
- члены Совета Директоров;
- члены Ревизионной комиссии.

Вознаграждение членов Правления Банка.

Выплата вознаграждений осуществляется в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с Председателем и членами Правления Банка. В Банке отсутствует практика выплат каких-либо вознаграждений и комиссионных в пользу членов Правления Банка. В течение 2011 года в Банке не заключались беспроцентные кредитные договора, не применялись иные косвенные схемы материального стимулирования.

Вознаграждение членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка.

В Банке отсутствует практика выплат вознаграждений в пользу членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка. В течение 2011 года в Банке не производилось такого рода выплат.

Численность персонала Банка

	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1. Списочная численность персонала, в т.ч.:	37	35
1.1. численность основного управленческого персонала	4	4

Выплаты основному управленческому персоналу Банка

	в тысячах рублей	
	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1. Общая величина выплаченных вознаграждений – всего, в т.ч.:	5 499	3 235
1.1. оплата труда	5 499	3 235

8. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка

Банк не планирует выплату дивидендов по своим акциям по итогам 2011 года. По итогам 2010 года дивиденды также не выплачивались.

9. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию Банка

Банк не имеет ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Разводненная и базовая прибыль на акцию не рассчитывается.

10. Информация о Председателе Правления, о членах Правления Банка. Сведения о владении Председателем Правления и членами Правления акциями Банка

В соответствии с решением общего собрания акционеров срок полномочий Правления Банка определен как 5 лет. Председатель Правления и члены Правления Банка, действующие в отчетном периоде, были избраны на годовом общем собрании акционеров 25.05.2007г.

Члены Правления Банка в 2011г.		Доля в уставном капитале, %	Члены Правления Банка в 2010г.		Доля в уставном капитале, %
1	Орда Людмила Митрофановна	30,3	1	Орда Людмила Митрофановна	30,3
2	Павлова Ольга Викторовна	11,6	2	Павлова Ольга Викторовна	11,5
3	Сухарева Галина Вячеславовна	14,4	3	Сухарева Галина Вячеславовна	14,4

11. Информация о составе Совета директоров Банка. Сведения о владении членами Совета Директоров акциями Банка

Состав Совета директоров, избранный 2011		Доля в уставном капитале, %	Состав Совета директоров, избранный2010		Доля в уставном капитале, %
1	Кравец Геннадий Лазаревич	0,2	1	Кравец Геннадий Лазаревич	25,2
2	Орда Людмила Митрофановна	30,3	2	Орда Людмила Митрофановна	30,3
3	Семенов Евгений Васильевич	0,1	3	Семенов Евгений Васильевич	0,1
4	Барковец Петр Николаевич	-	4	Барковец Петр Николаевич	-
5	Чупракова Татьяна Дмитриевна	13,6	5	Чупракова Татьяна Дмитриевна	13,6

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

Отчетность Банка на 01 января 2011 года (за 2010 год) и на 01 января 2012 года (за 2011 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У. Изменения Указаний Банка России № 2332-У в соответствии с Указанием Банка России № 2742-У не повлекли изменений значений в формах публикуемой отчетности Банка за 2010 год. Таким образом, отчетность Банка за 2010 и 2011 годы сопоставима.

В соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» активы и пассивы учитываются по их первоначальной цене на

момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания или реализации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В частности, Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. При этом основные средства оцениваются ежегодно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. В соответствии с Положением Банка России № 215-П переоценка имущества может включаться в расчет капитала не чаще одного раза в 3 года на основании данных отчетности, подтвержденной аудитором.

В Учетную политику Банка на 2011 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка.

2. Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

4. Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика Банка на 2011 год разработана в соответствии с Положением Банка России № 302-П и утверждена Приказом № 25 от 27 декабря 2010 года.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке проведена подготовительная работа.

В соответствии с Приказом № 33 от 30 декабря 2011 года в Банке проведена ревизия кассы. Излишков и недостач в ходе ревизии не установлено. Согласно Приказу № 25 от 09 ноября 2011 года проведена инвентаризация имущества (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов), инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, инвентаризация денежных средств и ценностей.

По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями переходящие остатки на 01 января 2012 года сверены и оформлены двусторонними актами. На б/счете 60312 числится дебиторская задолженность в сумме 317 тыс. руб., в т.ч. образованная за счет предварительных оплат за услуги связи ОАО «МегаФон» - 4 тыс.руб., за топливо для автомобилей банка ООО «Несте СПб» - 6 тыс.руб., за электроэнергию ОАО «Петербургская сбытовая компания» - 59 тыс.руб.

Дебиторская задолженность по расчетам с ООО «Ленстройпроект» образована в целях подготовки и согласования документации для заключения договора электроснабжения помещений основного офиса банка в сумме 84 тыс.руб. Договор действующий, просрочки оказания услуг нет.

Дебиторская задолженность по расчетам с ОАО «Ленэнерго» образована в целях проведения мероприятий по технологическому присоединению энергопринимающих устройств и выделения дополнительных мощностей для помещений офиса банка в сумме 164 тыс.руб. Договор действующий, просрочки оказания услуг нет.

На б/счете 60323 числится дебиторская задолженность в сумме 10437 тыс.руб. Основная доля задолженности в сумме 10100 тыс.руб. приходится на утрату наличных денежных средств по вине невыясненного лица в результате чрезвычайного происшествия в апреле 2009 года во время транспортировки из ГУ Банка России по Санкт-Петербургу. В настоящий момент возбужденное компетентными органами уголовное дело по ст.161 ч.3 п. «Б» УК РФ в отношении неустановленного лица приостановлено. Задолженность отнесена к пятой категории качества с созданием резерва в размере 100%.

Дебиторская задолженность в сумме 337 тыс.руб. образована ввиду оплаты госпошлин по искам к заемщикам банка – физическим лицам. Госпошлины по исковым заявлениям с решениями, вступившими в силу, классифицируются как просроченная задолженность, на общую сумму 290 тыс.руб. с созданием резерва в размере 100%.

Кредиторская задолженность на 01 января 2012 года составляет 3643 тыс. руб.:

- расчеты с бюджетом – 3400 тыс.руб., в т.ч. по налогу на добавленную стоимость – 3165 тыс.руб., по налогу на имущество – 232 тыс.руб., по транспортному налогу – 2 тыс.руб., за негативное воздействие на окружающую среду – 1 тыс.руб.
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 105 тыс.руб., в т.ч. расчетные услуги ГРКЦ ГУ Банка России – 99 тыс.руб., расчеты за услуги Санкт-Петербургской Валютной биржи – 4 тыс.руб., за услуги по уходу за коврами ЗАО Линдстрем - 2 тыс.руб.
- расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов» в части страховых взносов за 4 квартал 2011 года - 138 тыс.руб.

Дебиторская и кредиторская задолженности реальны и по большинству позиций, за исключением безнадежной, будут ликвидированы в 2012 году.

Расхождений по данным инвентаризации с учетом по счетам нет. По состоянию на 1 января 2012 года произведена сверка аналитического учета с синтетическим по всем балансовым и внебалансовым счетам. Расхождений не установлено.

Годовой отчет Банка за период, начинающийся с 01 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), составлен с учетом событий после отчетной даты согласно Указаниям Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» с учетом изменений и дополнений.

В целях составления годового бухгалтерского отчета к событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), и события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

К событиям после отчетной даты Банком отнесены:

1. Перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 209 903 658,10 рублей (доходы прошлого года) и 205 820 369,21 рублей (расходы прошлого года).

2. Перенос остатков в первый рабочий день нового года, отраженных на балансовом счете 70611 «Налог на прибыль текущего года», на балансовый счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года» на сумму 2 021 423,00 рублей.

3. Переоценка основных средств по состоянию на 01 января 2012 года по балансовому счету 10601 на общую сумму 11 422 801,23 рубля.

4. Корректировка по налогам и сборам согласно расчетам за 2011 год на сумму 6 021,06 рублей (к доначислению).

5. Урегулирование суммы налога на прибыль за 2011 год в связи с возникновением переплаты по налогу на прибыль согласно Налоговой декларации на сумму 176 329,00 рублей.

6. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 375 554,28 рубля.

7. Перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года» на сумму 209 903 658,10 рублей (доходы прошлого года) и 208 047 034,55 рублей (расходы прошлого года).

СПОД отражены в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. С учетом событий после отчетной даты сформирована прибыль Банка за 2011 год в сумме 1 857 тыс. руб.

Произведен расчет размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2012 года с учетом СПОД. Размер капитала составил 226776 тыс. руб. Соответственно, было пересчитано фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2012г., оно составило 28,1 %.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в Банке не выявлено.

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены следующие изменения:

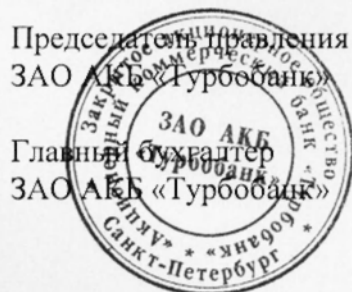
- в соответствии с Положением Банка России № 302-П введено понятие недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, и порядок ее учета;

- внесены изменения в порядок начисления и уплаты налога на прибыль. С 2012 года начисление и уплата налога на прибыль в Банке осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами);

- при определении рыночной цены Банку следует руководствоваться методикой определения рыночных цен, изложенной в Законе о трансфертном ценообразовании, с учетом информации, являются ли сделки контролируруемыми, а лица - взаимозависимыми.

Прочих существенных изменений в Учетную политику Банка на 2012 год не вносилось.

В течение 2011 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная записка, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



Л.М.Орда

Т.Д.Чушракова

проинформировано, пронумеровано и
скреплено печатью

Страниц 34/4 *результаты*
итоги

Директор аудиторской фирмы

ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко С.Ю.

16.04.2012



