



ООО «АФ «БиК»
ОРНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
факс 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «АФ «БиК»

по годовой отчетности

«Инвестиционный Республиканский Банк»

(Общество с ограниченной ответственностью),

за период с 01 января 2011 г. по 31 декабря 2011 г.

Москва
2012

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 5.

Основной государственный регистрационный номер:

№ 2571 от 12.11.1993 зарегистрировано в Центральном банке Российской Федерации;

ОГРН №1027739320003 от 04.10.2002 в Управлении МНС России по г. Москве.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131 от 02.06.2010.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности «ИНРЕСБАНК» ООО за период с 01.01.2011 по 31.12.2011 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Руководитель аудиторской проверки
(кв. аттестат № 04-000050,
срок действия не ограничен)



Е. С. Казакевич

Дата аудиторского заключения:

12 апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный (регистрационный номер)	номер (порядковый номер)	
45	17543398	1027739320003	2571	044552647

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИВРЕСБАНК (ООО)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Мясной Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12596	53149
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9768	127230
2.1	Обязательные резервы	6965	1961
3	Средства в кредитных организациях	50149	95
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25511	0
5	Чистая осудная задолженность	482605	209554
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Иностранцы в дочерних и зависимых организациях	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные блага	5143	544
9	Прочие активы	42598	1761
10	Всего активов	629460	388336
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	65000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97705	72442
13.1	Вклады физических лиц	18141	874
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	140598	40598
16	Прочие обязательства	23573	11343
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	326876	124933
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	200000	200000
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

122	Резервный фонд	634001	461831
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	01	01
124	Переоценка основных средств	31	31
125	Неразмещенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет	01	39191
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39181	136981
127	Венно источником собственных средств	302584	263403
IV. Внебалансовые обязательства			
128	Внебалансовые обязательства кредитной организации	01	01
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01
130	Условные обязательства некредитного характера	01	01

И.о. Председателя Правления

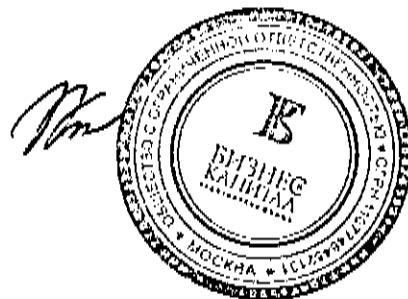
Главный бухгалтер



Павлов
Малинина

Павлов М.В.

Малинина Е.В.



Платежная отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
145	117543398	1027739320003	2571	044552647

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИНРЕСПАНК (ООО)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	84292	54410
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3279	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	81013	54410
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:	5337	2849
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	852	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	251	7
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4234	2842
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78955	51561
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:	4375	-16529
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-559	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	83330	75032
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	557	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	29163	10
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-102	-8
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1160	810
13	Комиссионные расходы	152	94
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 на прочие потери	0	0
17	Прочие операционные доходы	564	540
18	Чистые доходы (расходы)	114514	36290

119	Операционные расходы	59185	17870
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	55329	18420
121	Начисленные (уплаченные) налоги	18140	4922
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	39181	13698
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	39181	13698

И.о. Председателя

Главный бухгалтер



М.В. Павлова
Е.В. Малинина

Павлова М.В.

Малинина Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКИО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027736320003	2571	044557647

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИРРЕСБАНК (ООО)
Почтовый адрес: 119019, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 5

Код формы по ОКУД 040914
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	20091	35721
1.1.1	Проценты полученные	56892	54430
1.1.2	Проценты уплаченные	-884	-7
1.1.3	Комиссии полученные	1159	810
1.1.4	Комиссии уплаченные	-152	-94
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29163	101
1.1.8	Прочие операционные доходы	564	452
1.1.9	Операционные расходы	-58092	-17617
1.1.10	Расход (высвобождение) по налогам	-8559	-2263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-124341	-104302
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	-5004	15
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-24960	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-263111	-77983
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-21005	205
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	65000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не включенных кредитными организациями	24588	-26404
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	100000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	151	-35

11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-104260	-68481
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4810	23
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	367
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 12.1 по 12.7)	-4810	390
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 13.1 по 13.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	97	-6
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-108463	-68047
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	174511	242513
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	66048	174466

И.о. Председателя

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant.

Павлова М.В.

Малинина Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	НИК
45	17443398	1027739320003	25/1	044552647

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЗВЕШИВ РИСКОВ НА ПОКРЫТИЕ СОПОНЕТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 31.01.2012 года

Кредитная организация: Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИРРЕСБАНК (ООО)

Почтовый адрес: 119019, г. Москва, ул. Новая Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 3409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	263264,0	34328	297592,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000,0	0	200000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000,0	0	200000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных приоритетных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Резервный доход	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	46183,0	17217	63400,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принятый в расчет собственных средств (капитала):	17090,0	17109	34199,0
1.5.1	прошлых лет	3519,0	-3519	0,0
1.5.2	отчетного года	13571,0	20628	34199,0
1.6	Нематериальные активы	12,0	-2	10,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0,0	0	0,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие доли	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	108,9	X	46,3
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	97177,0	-4375	92802,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	97177,0	-4375	92802,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	0,0	0	0,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0,0	0	0,0
4.4	фонд операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Валюта "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности и отчетным периоде
(тыс. руб.), всего 2/5202, в том числе по ссудам:

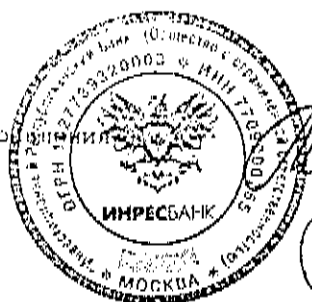
- 1.1. выдачи сумм 265466;
 1.2. изменений качества сумм 9236;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (умножение) резервов на возможные потери по суммам, суммой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27527, и том числе восстановления:

- 2.1. списания безнадежных сумм 0;
 2.2. погашения сумм 224676;
 2.3. изменений качества сумм 50462;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 79.

И.о. Председателя Пр

Главный бухгалтер



Навлона М.В.

Малинина Е.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17543398	1027739320003	2571	044502647

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации: Инвестиционный Республиканский Банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ИНРЕСПАНК (ООО)

Почтовый адрес: 119014, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.5

Код формы по ОКУД 0409013
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	46,2	109,9
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 (Н2)	15,0	110,1	234,2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	53,5	239,2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	72,5	0,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 15,6 Минимальное 0,3	Максимальное 15,9 Минимальное 0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	153,5	75,0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	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 клиентам, 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) (819)

И.о. Председателя Правления

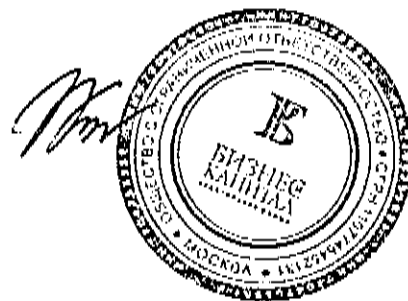


Павлова М.В.

Главный бухгалтер



Малинина Е.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
«ИНРЕСБАНК» ООО
на 1 января 2012 года

В августе 2011 г. Банк вошел в банковский холдинг Республиканской Финансовой Корпорации. Банковский холдинг Республиканской Финансовой Корпорации является многопрофильной финансовой организацией, решающей широкий спектр задач в разных областях финансовой деятельности, в том числе в развитии банковского, инвестиционного бизнеса, управлении активами, финансовой аналитике, консалтинге и многих других сферах деятельности.

ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация» является головной организацией Банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации и представляет собой устойчивую бизнес структуру, являющуюся держателем основных активов Банковского холдинга. С 2011 года ОАО «Республиканская Финансовая Корпорация» является членом Брюссельского Международного Банковского Клуба.

Участниками Банковского холдинга Республиканской Финансовой Корпорации являются:

АКБ МОСОБЛБАНК ОАО;

ЗАО Республиканский банк;

ООО Республиканская Инвестиционная Компания;

ООО Республиканский ломбард;

ООО РСК;

ОАО РСК;

Издательский Дом «СТ Медиа»;

КСК Левадия;

Фонд возрождения народных традиций «Национальный Фонд Святого Трифона»;

ОАО «Республиканское Агентство Недвижимости».

ООО «КБК-Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов.

В соответствии с государственной регистрацией новой редакции Устава ООО «КБК-Банк», утвержденной Общим собранием участников (протокол № 11/2011 от 1.09.2011 г.) и согласованной Банком России 11.11.2011 г., получено:

- Свидетельство Федеральной налоговой службы о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц изменений, вносимых в устав общества с ограниченной ответственностью в связи с изменениями в системе внутреннего контроля в соответствии с законодательством серия 77 № 013931269 за государственным регистрационным № 2117711021239 от 18.10.2011 г.

Выполнение первоочередных задач Банка – обновление изношенных фондов – что необходимо для эффективного функционирования банковской системы как одного из механизмов привлечения инвестиций в реальный сектор экономики с использованием современных методов и инструментов финансового рынка.

Стратегическая цель - выйти на лидирующие позиции в качестве инвестиционного банка на финансовом рынке России, сформировав вокруг себя сообщество клиентов и партнеров, обеспечивая им финансовый комфорт.

Банк реализует четкую стратегию развития, направленную на обеспечение долговременного роста стоимости бизнеса в интересах собственников Банка, придерживаясь консервативного подхода к управлению рисками и формированию планов роста, что способствует устойчивости бизнес-модели банка и ее адаптивности к постоянно меняющимся рыночным условиям.

Банк планирует интенсивно развивать инвестиционный блок с продвижением инвестиционных продуктов и услуг на финансовых рынках через офисы структур, входящих в холдинг, в рамках агентских и партнерских отношений.

С целью повышения показателей и эффективности ведения бизнеса проведено и

предполагается проведение следующих мероприятий:

- проведение переименования с ООО «КБК-Банк» на «Инвестиционный Республиканский Банк» Общество с Ограниченной Ответственностью и изменения местонахождения Банка;
- реорганизация Банка из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество;
- создание сети офисов Банка в Центральном и других регионах России;
- переход Банка на новый высокотехнологичный программный комплекс «Инверсия» компании XXI век.

Все вышесказанное должно способствовать формированию качественной структуры средне- и долгосрочных пассивов Банка (денежные средства, предназначенные для инвестиций, высоколиквидные ценные бумаги и др.), что будет способствовать укреплению финансовых показателей, повышению уровня надежности Банка, преобладанию доли комиссионных доходов и минимизации рисков обесценения финансовых инструментов.

Все активы и обязательства ООО «КБК-Банк» в разрезе статей формы отчетности 0409806 сконцентрированы в Российской Федерации.

В рамках поставленных задач ООО «КБК-Банк» были получены следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар 04 №004975 за № 1570 от 28.12.2011 г.;
- профессионального участника ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности серия 01 №011008 за № 077-13648-100000 от 21.02.2012 г.;
- профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности серия 01 №011009 за № 077-13649-010000 от 21.02.2012 г.;
- профессионального участника ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами серия 01 №011010 за № 077-13650-001000 от 21.02.2012 г.;
- профессионального участника ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности серия 01 №011011 за № 077-13651-001000 от 21.02.2012 г.

В рамках поставленных задач «ИНРЕСБАНК» ООО были получены следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производным финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар серия 04 №004996 за № 1570 от 28.12.2011 г.

В соответствии с государственной регистрацией Устава «Инвестиционного Республиканского Банка» (Общество с ограниченной ответственностью) «ИНРЕСБАНК» ООО (далее - «Банк»), утвержденной Общим собранием участников (протокол № 12/2011 от 28 ноября 2011 г.) и согласованной Банком России 27.12.2011 г., Банком получено:

- Свидетельство Федеральной налоговой службы о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц изменений, вносимых в устав общества с ограниченной ответственностью в связи с переименованием серия 77 № 014896062 за государственным регистрационным № 2127711000283 от 13.01.2012 г.

- Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации серия 77 № 013185328 за основным государственным регистрационным № 1027739320003 и присвоении ИНН/КПП 7709000765/775001001;

- Лицензии на осуществление банковских операций в рублях и валюте №2571 с физическими и юридическими лицами от 27.01.2012 г.;

- переоформленное Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования под №774 от 14.03.2005 г.;

- получены уведомления о регистрации нового наименования «ИНРЕСБАНК» ООО из Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по г. Москве,

Пенсионному Фонду Российской Федерации с присвоением регистрационного номера 087-207-001279, Фонду социального страхования Российской Федерации за регистрационным номером 7730001576/*.

Юридический адрес Банка: 125212, г. Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а.

В декабре 2004 года Банком открыта операционная касса вне кассового узла № 1 по адресу: г. Москва, Кронштадтский бульвар, д.5а, которая была закрыта 14.03.2012 г.

29.12.2011 г. Банком был открыт дополнительный офис «Кутузовский проспект» по адресу 121165, г.Москва, Кутузовский проспект, д.26, 1.

В 2011 году произошла смена Председателя Правления ООО «КБК-Банк», решением внеочередного Общего собрания участников ООО «КБК-Банк» (протокол №04/2011 от 06.05.2011 г.) одобрено решение о досрочном сложении полномочий с Шульги В.М. и о выдвижении кандидатуры Сона В.Х. для предполагаемого назначения на должность после согласования с Банком России. 14.06.2011 года ООО «КБК-Банк» получил Уведомление (письмо Московского ГТУ Банка России от 01.06.2011 №28-4-04/42974) о согласовании кандидатуры Сона В.Х. и с 22.06.2011 года Сон В.Х. избран Председателем Правления Банка в качестве единоличного исполнительного органа (протокол №08/2011 от 22.06.2011 г.). Сон В.Х. не являлся в течение 2011 г. участником Банка ООО «КБК-Банк».

В 2011 году произошли изменения в составе директоров ООО «КБК-Банк», протоколом № 06/2011 г. от 19.05.2011 были досрочно прекращены полномочия членов Совета Директоров, избранного в 2009 году, и переизбран новый Совет сроком на 5 лет в состав которого вошли:

Загряжская Наталья Юрьевна, генеральный директор ООО «КЕНТАВР ПР и промоушен Групп» - участника Банка (19,96%);

Крашенинников Евгений Александрович, директор ООО «Промматериалы-2011» - участника Банка (19,9%);

Мартышок Оксана Ивановна, генеральный директор ООО «Алатон» - участника Банка (13,15%);

Осипов Сергей Юрьевич, директор ООО «Компания «Пилот» - участника Банка (19,975%);

Сон Вячеслав Хваунович, представитель участника Банка ООО «Сторм-Альянс» (0,665%).

В связи с инициативой (собственным желанием) Сона В.Х. досрочно прекратить полномочия Председателя правления Банка внеочередное Общее собрание участников ООО «КБК-Банк» освободило Сона В.Х. от занимаемой должности, что подтверждается протоколом №13/2011 от 26.12.2011 г. До согласования кандидатуры для назначения на должность Председателя Правления Банка полномочия ИО Председателя были предоставлены Заместителю Председателя Правления Савельевой Е.Е. В течение 2011 г. Савельева Е.Е. участником Банка ООО «КБК-Банк» не являлась.

Протоколом №13/2011 от 26.12.2011 г. были сложены полномочия с действующего Совета Директоров Банка и переизбраны следующие лица сроком на 5 лет: -

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале Банка (%)
Осипов Сергей Юрьевич	8
Мальчевский Александр Анджеевич	19,975
Волков Владимир Петрович	-
Тимошенков Артем Анатольевич	18
Костров Николай Алексеевич	-

В апреле и декабре 2011 г. произошли изменения в составе участников Общества с ограниченной ответственностью «КБК-Банк» (далее – ООО «КБК-Банк»). По состоянию на 01.01.2012 года состав участников ООО «КБК-Банк» следующий:

Ф.И.О. участника	Размер доли (тыс.руб.)	%
Тимошенко Артем Анатольевич	36 000	18
Васильев Дмитрий Александрович	39 800	19,9
Янин Виктор Станиславович	39 920	19,96
Мальчевский Александр Аджесевич	39 950	19,975
Осинов Сергей Юрьевич	16 000	8
Малеева Анна Александровна	16 000	8
Крашенинников Евгений Александрович	12 330	6,165
ИТОГО:	200 000	100

По состоянию на 01.01.2012 года:

- уставный капитал Банка зарегистрирован в размере 200 000 тысяч рублей;
- добавочный капитал прироста стоимости имущества при переоценке составляет 3 тыс. рублей;

- резервный фонд сформирован в сумме 63 400 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011 г. в балансе Банка учитываются следующие остатки на корреспондентских счетах Банка, счетах Банка по учету фондов обязательного резервирования в Банке России и кассе Банка, в том числе:

Балансовый счет по учету средств	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 г (тыс. руб.)
№ 20202	12596	53149
№ 30102	2803	121267
№ 30110	50149	95
№ 30202	6798	1950
№ 30204	167	11

Политика Банка в отношении клиентов заключается в постоянном контроле качества обслуживания клиентов, расширении перечня предоставляемых услуг, разработке новых схем взаимодействия при высоком качестве традиционных банковских услуг.

Операции, проводимые Банком, сконцентрированы в регионе Москвы и Московской области.

По состоянию на 01.01.2012 года на балансе Банка открыто 402 счета. Подтверждения не получены по 294 счетам, что составляет 73,13 % от общего количества открытых счетов.

Остатки на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банка составили на 01.01.2012 г. – 54564 тыс. руб., остатки на депозитных счетах юридических лиц составили на 01.01.2012 г. – 25000 тыс. руб., остатки на текущих и депозитных счетах физических лиц – 18141 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. в балансе открыто 276 банковских счетов юридических лиц и физических лиц – и индивидуальных предпринимателей, в том числе:

Балансовый счет по учету средств на расчетных счетах и текущих счетах	Количество счетов 2011	Количество счетов 2011
№ 40406	2	2
№ 40701	1	0
№ 40702	235	229
№ 40703	23	23
№ 40802	12	10
№ 40807	3	0

Всего:	276	264
из них работающих:	153	127

По состоянию на 01.01.2012 г.:

1) по 108 счетам клиентов получены подтверждения остатков на сумму 46328 тыс. руб., что составляет 39,13 % от общего количества открытых счетов, удельный вес средств по этим клиентам в объеме подтвержденных остатков составил 84,91 %.

2) по депозитным и ссудным счетам физических и юридических лиц (70 счетов) и по текущим счетам физических лиц (56 счетов) предоставление подтверждений по остаткам на счетах договором не предусмотрено.

3) по 8 корреспондентским счетам получены 8 подтверждений по остаткам, по 151 счету по расчетам с поставщиками (из них 95 счетов с нулевым остатком), подрядчиками и покупателями получены 8 подтверждений на сумму 212 тыс. руб.

Всего подтверждения получены по 124 счетам.

Общая сумма остатков по счетам, по которым предусмотрено подтверждение остатков, составляет 263534 тыс. руб., полученные подтверждения на сумму 96689 тыс. руб. составляют 36,70% от общей суммы остатков по указанным счетам.

Оставшаяся часть подтверждений не получена в связи со снижением деловой активности клиентов Банка в первом квартале 2012 года. Ведется работа по получению подтверждений остатков на счетах от прочих клиентов.

По состоянию на 31.12.2011 г. на основании приказов Председателя Правления банка от 30.12.2011 г. № 154 произведена ревизия кассы головного офиса, кассы Дополнительного офиса «Кутузовский проспект» и проверка порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег. Актом ревизии наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище кассового узла Банка, проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег от 29.12.2011 г. подтверждено фактическое наличие наличных денег и других ценностей, находящихся в хранилище Банка, что соответствует данным книг учета ценностей, ежедневного баланса и данным аналитического учета, излишков нет, недостач нет.

Достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности обеспечена посредством проведения инвентаризации всех статей баланса по состоянию на 01.12.2011 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетам с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.12.2011 г. на основании Приказа Председателя Правления банка от 29.11.2011 № 119 произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и бланков строгой отчетности, арендованного имущества, расходов будущих периодов. По данным инвентаризационных описей фактическое наличие материальных ценностей соответствует данным аналитического учета. По результатам инвентаризации расхождений с данными баланса не выявлено. Излишков и недостачи ценностей нет. Результаты инвентаризации оформлены актами, подписанными членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Начисление процентов по состоянию на 01.01.2012 г. произведено в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В соответствии Положением № 302-П произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений между данными аналитического и синтетического учета нет.

В отчетном периоде в балансе по счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества» было отражено выбытие (реализация) имущества Банка на сумму 645 тыс. руб., в том числе в связи с реализацией основных средств на сумму 473 тыс. руб., а также по переуступке прав требований по кредитному договору между физическими лицами на сумму 172 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012 года стоимость имущества Банка составила:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
60401	Основные средства	3211	1455
60701	Вложения в создание и приобретение ОС и НА	1595	0
60901	Нематериальные активы	20	20
61008	Материалы	3	0
61009	Материальные запасы	986	2
Всего		5815	1477

Начислена амортизация по основным средствам в размере - 661 тыс. руб., по нематериальным активам - 11 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2012 года в балансе Банка учтены расходы и доходы будущих периодов:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	5014	173
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	32	46

На счетах расходов будущих периодов отражены суммы по аренде помещений в счет последнего месяца, а также оплата программного обеспечения программных комплексов используемых Банком в основной деятельности.

На счетах доходов будущих периодов отражены суммы по аренде банковских ячеек.

По состоянию на 01.01.2012 года в балансе Банка учтены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости:

Номер счета	Наименование счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
50606	Паи Закрытого ПИФа МонтеcАури (RU000A0JR5EO)	25511	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2012 года составила 569906 тыс. руб., из них:

Балансовый счет по учету ссудной задолженности	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 г (тыс. руб.)
№ 45204	1000	0
№ 45206	106400	0
№ 45207	50000	0
№ 45503	0	3300
№ 45505	41500	302940
№ 45506	88400	340
№ 45507	253305	0
№ 45815	0	156
№ 51403	29301	0

Всего:	в том числе	569906	
	Юридических лиц	157400	
	Физических лиц	383205	306736
	Кредитных организаций	29301	

Ссудная задолженность по срокам погашения составила:

По срокам размещения	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
До 30 дней	71801	156
От 31 до 90 дней	0	123300
От 91 до 180 дней	0	6900
Свыше 180 дней	498105	176380
Всего	569906	306736

Банк работает на рынке кредитования юридических и физических лиц. В этой области деятельности банка и сосредоточена основная доля рисков.

Величина резервов на возможные потери определена на основании профессионального суждения об уровне риска, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания ссуды и классифицируется по категориям качества на 01.01.2012 года:

Категория качества Ссуды	Размер расчетного резерва (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)
1	0	35001	0
2	1-20	237050	16176
3	21-50	297855	71035
4	51-100		
5	100		
Всего		569906	87211

На 01.01.2011 года:

Категория качества Ссуды	Размер расчетного резерва (%)	Сумма задолженности (тыс. руб.)	Сумма резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)
1	0	40	0
2	1-20	26700	4827
3	21-50	279840	92271
4	51-100	156	79
5	100	0	0
Всего		306736	97177

По состоянию на 01.01.2011 г. в балансе банка учитывалась ссудная просроченная задолженность по кредиту, выданному физическому лицу – Поляковой Светлане Анатольевне в сумме 156 тыс. рублей.

Кроме того, в балансе Банка по состоянию на 01.01.2011 года на счете № 45818 был сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности по кредиту в сумме 79 тыс. руб.

Кредиты физическим лицам, отраженные на балансе на 01.01.2011 года, выданы с целью

потребительского кредитования.

По состоянию на 01.01.2012 г. в балансе банка учитывалась ссудная задолженность по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам, которая в процентном соотношении к сумме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 67,24% и 27,62% соответственно. Ссудная задолженность по физическим лицам в основном состоит из кредитов, выданных на потребительские цели, кроме кредита Васильеву М.В. в сумме 1 555 тыс. руб. - ипотечный кредит по программе кредитования участников НИС (накопительно-ипотечная система жилищного обеспечения военнослужащих) в соответствии со Стандартами Агентства по ипотечному жилищному кредитованию. По отраслям и видам деятельности ссудная задолженность по юридическим лицам в основном состоит из кредитов, предоставленным предприятиям розничной и оптовой торговли, кроме кредитов в общей сумме 4 000 тыс. руб. на брокерскую деятельность и деятельность информационных агентств.

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансе ООО «КБК-Банк» просроченная и реструктурированная задолженность отсутствует. Кредиты предоставлялись клиентам на общих основаниях, согласно тарифам и Кредитной политике банка. На льготных условиях, а также участникам банка кредиты не предоставлялись.

12.12.2011 года ООО «Республиканская инвестиционная компания» был предоставлен кредит в сумме 1 000 тыс. руб., ставка 19%, срок возврата 26.01.2012 года. Кредит был досрочно погашен 23.01.2012 года.

Директор ООО «РИК» Крашенинников Е.А. являлся Председателем Совета директоров ООО «КБК-Банк», а также являлся одним из участников банка.

В балансе Банка по состоянию на 1 января 2012 года с учетом СПОД учитывается дебиторская задолженность:

1) классифицируемая как текущая, не просроченная, соответствующая условиям договоров и порядку бухгалтерского учета:

Номер балансового счета	Сумма 2011 г (тыс. руб.)	Сумма 2010 г (тыс. руб.)
№ 60302	674	1570
№ 60310	484	16
№ 60312	14161	2
Всего	15319	1588

2) классифицируемая как просроченная (более 30 дней) и возникающая в результате нарушения условий договоров по РКО клиентами Банка:

Номер балансового счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 -(тыс. руб.)
№ 47423	2	2
Всего:	2	2

В балансе Банка по состоянию на 01 января 2012 года на счете № 47425 сформирован резерв на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности в объеме 100 % в сумме 2 тыс. руб.

В том числе по срокам погашения дебиторская задолженность составляет:

По срокам размещения	Сумма (тыс. руб.)
До востребования и на 1 день	15319
Всего	15319

В балансе Банка по состоянию на 01.01.2012 года учитывается кредиторская задолженность с учетом СПОД, классифицируемая как текущая, не просроченная:

Номер балансового счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
№ 60301	6705	5
№ 60311	1047	41
Всего	7753	46

В том числе по срокам погашения кредиторская задолженность составляет:

По срокам размещения	Сумма (тыс. руб.)
До 30 дней	2179
До 90 дней	5574
Всего	7753

Указанная задолженность оценивается как текущая и соответствует условиям договоров и порядку бухгалтерского учета.

Согласно Отчету о прибылях и убытках Банка по состоянию на 01.01.2012 года доходы за 2011 год составили 420329 тыс. руб., расходы составили 373982 тыс. руб., соответственно за 2010 год доходы - 161534 тыс. руб., расходы - 147836 тыс. руб.

Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери составили 280178 тыс. руб., расходы по формированию резервов на возможные потери составили 275803 тыс. руб., доходы от переоценки иностранной валюты составили 2024 тыс. руб., расходы по переоценки иностранной валюты составили 2126 тыс. руб., доходы от переоценки ценных бумаг составили 551 тыс.руб.

Анализ структуры доходов позволяет выявить зависимость рентабельности от отдельных их видов. Наиболее существенный результат в 2011 году принесли следующие направления деятельности Банка:

1. Кредитные операции. Приоритетным направлением кредитования была выдача кредитов юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель на 01.01.2012 года составил 569906 тыс. руб. Доходность операций по направлениям кредитования составляет:

Наименование	Доходы (тыс. руб.)	Расходы (тыс. руб.)
по ссудам/депозитам юридических лиц	14995	105
по ссудам/депозитам юридических лиц	66003	173
по ссудам/депозитам кредитных организаций	3196	852
по учтенным/выпущенным векселям	83	5799
Всего	84277	6929

2. Валютные операции. Доходы по валютным операциям, кроме доходов от переоценки, составили 29163 тыс. руб.

3. Доходы, полученные от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей, составили 130 тыс. руб.

4. Доходы, полученные за расчетно-кассовое обслуживание, составили 1045 тыс. руб.

5. Доходы, полученные за открытие и ведение банковских счетов, составили 56 тыс. руб.

6. Доходы, полученные за консультационные и информационные услуги, составили 431 тыс. руб.

7. Доходы, полученные по другим операциям 2275 тыс. руб., в том числе от

восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера 2198 тыс.руб.

Из вышеизложенного видно, что наибольший удельный вес в доходах, полученных Банком за отчетный период, занимают кредитные и валютные операции. Они же являются и наиболее рентабельными.

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет следующий состав привлеченных и размещенных средств клиентов:

	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
Привлеченные средства, всего	303303	113540
в том числе:		
Средства на счетах и депозиты клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	79564	72068
Средства на счетах клиентов - физических лиц и депозиты физических лиц	18141	874
Межбанковские кредиты	65000	0
Собственные векселя	140598	40598
Размещенные средства, всего	595417	306580
в том числе:		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	157400	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	383205	306580
Векселя кредитных организаций	29301	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	25511	0

В балансе банка по состоянию на 01.01.2012 г. учитываются остатки по прочим обязательствам, а именно:

Номер и наименование балансового счета	Сумма 2011 (тыс. руб.)	Сумма 2010 (тыс. руб.)
№ 47411 «Начисленные проценты по вкладам»	173	3
№ 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»	17097	11298

Суммы, учитываемые на балансовых счетах № 47411, являются текущими и соответствуют условиям договоров.

За 2011 год Банк осуществил диверсификацию привлеченных и размещенных средств, что позволяет более эффективно наращивать прибыль и завоевывать уважение клиентов на финансовых рынках.

По решению годового Общего собрания участников Банка в 2012 году чистая прибыль за 2011 год в полной сумме 39 181 тыс. руб. (с учетом СПОД) была направлена на формирование резервного фонда Банка, чистая прибыль Банка за 2010 год в сумме 13 698 тыс. руб. (с учетом СПОД) также была направлена в полной сумме по решению Общего собрания участников Банка на формирование резервного фонда.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка в 2010 и 2011 году производилась и производится согласно трудовым договорам не реже двух раз в месяц:

за вторую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с 16-го числа текущего месяца – 50 % должностного оклада;

за первую половину месяца – в течение трех рабочих дней, начиная с последнего рабочего дня, отработанного работником месяца – оставшуюся часть должностного оклада, с

учетом начисления и удержания налогов и сборов;

оплата отпуска производится не позднее, чем за три дня до его начала при условии своевременной (за пять дней до начала отпуска) подачи заявления о предоставлении отпуска.

	2011 год	2010 год
Среднесписочная численность персонала, всего:	38	31
в том числе основной управленческий персонал	5	4
Виды вознаграждений основному управленческому персоналу, всего: (тыс. руб.)	7 073	1 677
в том числе		
Краткосрочные вознаграждения	7 073	1 677
Долгосрочные вознаграждения	0	0

Взвешенная кредитная и депозитная политика Банка позволила получить в отчетном году чистую прибыль в размере 39 181 тыс. руб. (с учетом СПОД) и исполнять в срок свои обязательства перед вкладчиками и клиентами Банка в течение всего года, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении и хорошей деловой репутации Банка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления (подписания) годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К корректирующим событиям после отчетной даты по итогам деятельности за 2011 год относятся:

1. Корректировки начисления налога на прибыль за 2011 год при составлении налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011 год, которые обусловили проведение проводок по уменьшению начисленного налога на прибыль за 2011 год в сумме 5286 тыс. рублей. Общая сумма использованной прибыли за 2011 год составила 7165 тыс. рублей;

2. Списание на расходы Банка:

- со счета 60310 «НДС уплаченный» за услуги в сумме 404 тыс. руб.
- со счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» за услуги в сумме 923 тыс. руб.;
- со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» за услуги в сумме 1660 тыс. руб.;

3. Уменьшение расходов:

- на счет 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» восстановлена сумма в связи с досрочным погашением 1566 тыс. руб.;
- на счет 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» восстановлена проценты в связи с досрочным расторжением депозитных договоров в сумме 27 тыс. руб.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У, Учетной политикой Банка на 2012 год, решением исполнительных органов Банка данные операции классифицированы Банком как события после отчетной даты (СПОД).

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

Чистая прибыль Банка за 2011 год составляет 39181 тыс. руб. (с учетом СПОД).

Учетная политика Банка на 2012 год утверждена решением внеочередного Общего собрания Совета Директоров Банка от 28.12.2011 г. (протокол № 21/2011), разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», иными законами и нормативными правовыми

актами, действующими на территории Российской Федерации, а также Уставом Банка и решениями его органов управления, с целью соблюдения в Банке в течение финансового года единой политики (методики) отражения в бухгалтерском учёте и отчетности отдельных операций и оценки имущества и для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка, а также обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка.

Содержание Учетной политики соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка РФ. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета, сопоставимости показателей деятельности Банка Учетной политикой установлен период определения финансовых результатов деятельности Банка - квартал. Для обеспечения преемственности данных бухгалтерского учета и налогообложения Банк ведет раздельный учет доходов и расходов, учитываемых и не учитываемых при формировании налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Реализация Учётной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

1) преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

2) полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

3) осмотрительность при недопущении создания скрытых резервов;

4) приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

5) непротиворечивость, т.е. соответствие данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на первое число каждого месяца и показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учёта;

6) открытость, т.е. все отчёты должны достоверно отражать операции Банка, должны быть понятны информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

7) рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Учетной политикой Банка определены следующие принципы: для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества Банк утверждает принцип отсутствия неопределенности получения доходов. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В отчетном периоде для Банка основными направлениями концентрации рисков были

следующие: кредитный риск, операционный риск, валютный риск, риск ликвидности, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Управление рисками осуществляется в рамках действия системы внутреннего контроля, в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана и функционирует полноценная система внутреннего контроля и Служба внутреннего контроля, которые соответствуют требованиям Банка России и адекватны масштабам и характеру деятельности Банка, направленные на недопущение нарушений законодательства. Банком, в рамках действующей системы внутреннего контроля, на постоянной основе осуществляется оценка принимаемых рисков, результаты которой доводятся до сведения руководства Банка, Совета директоров, Общего собрания для принятия управленческих и стратегических решений;

Внутренний контроль Банка осуществляется с целью обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности, своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности) интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации и информационной инфраструктуры субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;

в) соблюдения нормативных правовых актов, учредительных документов и локальных нормативных актов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В отчетном периоде деятельность Банка в части управления рисками была регламентирована Политикой Банка по банковским рискам, а также Положениями об управлении рисками, возникающими в деятельности Банка: кредитными рисками, риском ликвидности, рыночными рисками, риском потери деловой репутации, операционным риском, правовым риском.

Основными инструментами достижения Банком целей политики управления рисками являются: система лимитов; система полномочий по принятию решений; методики измерения (оценки) рисков, стресс - тестирование; учет риска при анализе эффективности отдельных видов операций и направлений бизнеса; планы мероприятий на случай кризиса; система внутреннего контроля.

Банк последовательно проводит осторожную и взвешенную политику привлечения и размещения денежных средств, установленную Стратегией развития Банка, принимает все меры для соблюдения действующего законодательства, сохранения деловой репутации Банка, минимизации рисков, присущих деятельности Банка в целях сохранения активов и капитала Банка, своевременного выполнения обязательств перед вкладчиками и кредиторами Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном управлении всеми видами риска в соответствии с профилем деятельности Банка.

Все значимые для Банка риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих стратегических целей, признаются и оцениваются на непрерывной основе.

Банк подвержен практически всем рискам, характерным для банковского сообщества в целом, однако в качестве значимых рисков можно выделить **кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.**

Величина **кредитного риска** измеряется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка кредитного риска осуществляется на основании:

- оценки активов, несущих кредитный риск в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности;
- оценки концентрации кредитного риска в целях исключения нарушения обязательных нормативов, установленных в соответствии с требованиями Банка России,
- оценки кредитного риска в целях расчета величины капитала, необходимого для покрытия кредитного и рыночного рисков и обеспечения его достаточности;
- оценки кредитных рисков на основании мотивированного профессионального суждения о способности заемщика выполнить обязательства перед Банком.

Оценка **риска ликвидности** производится с учётом его агрегированного характера в отношении тех направлений деятельности Банка, где возможны невозврат ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, сбой в потоках платежей, колебания курсов, котировок, операционные ошибки, иные факторы.

При управлении ликвидностью Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов, и осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и планомерное привлечение депозитов, выпуск собственных векселей при стратегическом управлении ликвидностью.

Ключевой целью управления **операционным риском** является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающим максимальную сохранность активов и капитала Банка. В целях минимизации операционных рисков Банк осуществляет контроль за проведением операций и платежей, осуществляется регулярное соблюдение информационной безопасности Банка, осуществляется последующий контроль за всеми операциями, проводимыми в Банке на различных уровнях управления.

К учитываемым рискам относятся **правовой риск, репутационный риск, рыночный риск.**

В целях снижения (исключения) возможных убытков Банк при управлении правовыми рисками руководствуется принципом «Знай своего клиента» (Приложение №1 к Письму ЦБ РФ от 30.06.2005 №92-Т), которое осуществляется на всех уровнях и этапах работы с клиентом: от открытия счета, проведения расчетно-кассовых и иных операций, до закрытия счета.

Банком проводится вся возможная работа в полном объеме в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с действующим федеральным законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

В целях управления риском потери деловой репутации Банком создана эффективная система сбора и анализа информации, позволяющая производить изучение степени подверженности Банка воздействию риска деловой репутации, оценку данного риска, а также разработку адекватных и своевременных мер по минимизации риска деловой репутации и его влияния на деятельность Банка.

Расчёт совокупной величины **рыночного риска** осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков», (далее — «Инструкция № 110-И»), для расчёта и соблюдения показателя достаточности собственных средств (капитала) банков.

В процессе управления стратегическим риском Банка используются следующие инструменты минимизации:

- построение комплексного процесса стратегического планирования;
- доведение должным образом стратегических целей и задач до выполнения;
- адекватный учет финансовых показателей Банка при составлении стратегических планов;
- наличие достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов.

В 2011 году Совет директоров была утверждена Стратегия развития Банка на 2011-2013 годы.

Банк привлекает денежные средства от физических и юридических лиц с применением взвешенного подхода разумной осторожности. Процентная политика Банка основывается на оптимальном соотношении процентных ставок по активным и пассивным операциям, позволяющим Банку сохранять конкурентоспособность на финансовом рынке и обеспечить получение прибыли.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативных актов Банка России «ИНРЕСБАНК» ООО регулярно производит уплату взносов в Агентство по страхованию вкладов.

Банк планирует активизировать деятельность в сфере кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц, расширять сотрудничество с другими банками на рынке МБК, увеличить привлечение инвестиций для реализации программ кредитования, а также вести работу по привлечению клиентов Банка путем предоставления более широкого количества и качества оказываемых услуг, в том числе и в других регионах Российской Федерации.

В качестве путей повышения эффективности и способов достижения конкурентного преимущества соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования в Банке рассматриваются следующие мероприятия:

- активизация информационно-рекламной политики Банка;
- внедрение и развитие программ, использования банковских карт в осуществлении расчетов в технологическом и территориальных аспектах;
- увеличение клиентской базы на рынке МБК, векселей;
- начало работы на рынках ценных бумаг и Forex;
- расширение перечня банковских продуктов и технологий;
- разработка новых форм кредитования;
- внедрение новых форм и видов обеспечения кредитов;
- улучшение качества обслуживания клиентов с помощью развития системы «Клиент-банк»;
- повышение квалификации персонала Банка.

В состав годового отчета Банка включаются формы, предусмотренные Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806), составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России N 2332-У);

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807), составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

3. Отчет об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) составляются в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) составляется в порядке, установленном Указанием Банка России N 2332-У;

6. Пояснительная записка.

На дату составления пояснительной записки в Банке отсутствует информация о наличии факторов, влекущих изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



М.В.Павлова

Е.В.Малинина



ПРОПУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
29 (ДВАДЦАТЬ ДЕВЯТЬ) ЛИСТОВ

Директор Департамента

ООО «АФ «БнК»

Е.С.Казикович

