

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2012 год**

**1. Существенная информация об ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

**1.1 Общая информация об ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» (далее Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России № 2065 от 20.06.2012 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

**1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

Филиалов Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка имеется операционная касса на территории центрального офиса по адресу г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64 и 4 операционные кассы вне кассового узла в городе Рязани по адресам:

- а) г. Рязань, ул. Крупской, д. 18, корп. 1;
- б) г. Рязань, ул. Гагарина, д. 164;
- в) г. Рязань, ул. Новоселов, д. 58;
- г) г. Рязань, ул. Новая, д. 68/22.

**1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не является участником банковской (консолидированной) группы.

**1.4 Информация о направлениях деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»**

На основании выданных Банком России лицензий Банк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады;
- размещать привлеченные во вклады денежные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, на основании своего Устава вправе осуществлять следующие операции:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Являясь универсальным банком, ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» предоставляет полный комплекс современных банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

#### 1.5 Информация об участии ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

#### 1.6 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Правительство Российской Федерации продолжает осуществление экономических реформ и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от этих реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых Правительством.

Постепенное восстановление экономики в 2012 году сопровождалось снижением безработицы, что способствовало поддержанию высокого спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. В 2012 году продолжился рост российской экономики, однако темпы роста ВВП по сравнению с предыдущими годами замедлились из-за менее устойчивых потребительских и инвестиционных расходов, плохого урожая зерна.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязани. В настоящее время банковские услуги в городе предоставляют 4 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

В текущей ситуации руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

#### 1.7 Перспективы развития ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Основной стратегической целью Банка является повышение экономической эффективности и конкурентоспособности на рязанском рынке банковских услуг.

Реализации этой цели будет способствовать:

- предоставление широкого спектра банковских услуг своим клиентам для роста их благосостояния и экономического развития;
- предоставление персоналу возможности профессиональной самореализации и поддержание социальной уверенности;

- обеспечение участникам Банка максимальной прибыли при достаточном уровне стабильности Банка;

- осуществление деятельности Банка в соответствии с законодательством и принципами деловой этики, корпоративной культуры и социальной ответственности.

Основные усилия руководства Банка направлены на достижение стабильного финансового результата и рост собственных средств Банка. В 2013 году планируется расширение клиентской базы, увеличение как пассивов (депозитов физических лиц, остатков на расчетных счетах клиентов и счетах пластиковых карт), так и активов Банка (кредитов клиентам, вложений в облигации и межбанковские кредиты).

#### 1.8 Основные операции ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2012 году, являются:

- выдача кредитов клиентам (некредитным организациям), проценты полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 242 036 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель 2011 года (221 931 тыс. руб.) на 9,1%;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, выдача банковских гарантий и поручительств, обслуживание и ведение банковских счетов,

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 80 655 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2011 года (72 433 тыс. руб.) на 11,4%; комиссионные расходы по данным операциям выросли на 10,1% (на 567 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим годом и составили 6 190 тыс. руб.;

- предоставление кредитов банкам-корреспондентам, размещение депозитов в Центральном Банке РФ,

проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2012 г. составили 23 544 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2011 года (25 699 тыс. руб.) на 8,4%;

- вложения в облигации коммерческих банков, проценты полученные и аналогичные доходы по данным операциям за 2012 г. составили 18 941 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2011 года (1 247 тыс. руб.) в 15,2 раза;

- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3 944 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 7,4% (на 313 тыс. руб.);

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2012 год составили 105 559 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2011 года (126 552 тыс. руб.) на 16,6%.

Банк исходит из своего статуса городского банка и ориентируется в первую очередь на жителей, индивидуальных предпринимателей, муниципальные и коммерческие организации города Рязани. Будучи универсальным кредитно-финансовым учреждением, Банк нацелен на эффективное и прибыльное управление средствами своих клиентов и высококачественное обслуживание их финансовых операций.

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Общая величина активов ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» за 2012 г. увеличилась на 16,7% (на 450 585 тыс. руб.) и достигла по состоянию на 01.01.2013 г. величины 3 154 994 тыс. руб.

Денежные средства и средства в Центральном Банке РФ составили 549 567 тыс. руб. или 17,4% от суммы активов, что больше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (419 961 тыс. руб.) на 30,9%.

Облигации кредитных организаций, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили по состоянию на 01.01.2013 г. 241 423 тыс. руб., увеличившись за 2012 год в 2,1 раза.

Средства в кредитных организациях составили 39 016 тыс. руб. или 1,2% от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (66 314 тыс. руб.) в 1,7 раза.

В 2012 году продолжился рост кредитного портфеля Банка: объем кредитов, выданных клиентам (некредитным организациям) на 01.01.2013 г. составил 1 950 125 тыс. руб., превысив аналогичный показатель прошлого года (1 707 471 тыс. руб.) на 14,2%;

Объем межбанковских кредитов увеличился на 20,5% с 390 000 тыс. руб. до 470 000 тыс. руб.

Средства клиентов (некредитных организаций) составили 2 837 812 тыс. руб. или 89,9% от общей величины пассивов, что превышает аналогичный показатель на 01.01.2012 г. (2 409 132 тыс. руб.) на 17,8%, из них вклады физических лиц составили 1 522 918 тыс. руб., что на 5,8% превышает аналогичный показатель 2011 года (1 439 177 тыс. руб.).

Выпущенные банком долговые обязательства составили на 01.01.2013 г. 10 000 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (37 514 тыс. руб.) в 3,8 раза.

Рост объемов деятельности Банка сопровождался ростом прибыли и капитала:

- величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 45 439 тыс. руб., что выше показателя 2011 года на 53,5%;

- капитал Банка на 01.01.2013 г. составил 295 573 тыс. руб., превысив значение 2011 года на 15,9%.

Результаты деятельности ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в 2012 году свидетельствуют о том, что прошедший год был для Банка успешным.

1.10 Информация о Совете директоров ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Таблица 1

Состав Совета директоров ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на 01.01.2013 г.

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале, %
Гущин Григорий Федосеевич	22,16%
Ершов Олег Викторович	4,40%
Косянин Алексей Анатольевич	5,16%
Меркушина Тамара Георгиевна	3,29%
Синяев Юрий Павлович	13,90%
Татанов Иван Васильевич	5,08%
Шевырев Александр Павлович	-

Таблица 2

Состав Совета директоров ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на 01.01.2012 г.

Ф.И.О.	Размер доли в уставном капитале, %
Антонов Михаил Николаевич	0,19%
Головастик Юрий Андреевич	9,59%
Гущин Григорий Федосеевич	10,66%
Косянин Алексей Анатольевич	5,16%
Меркушина Тамара Георгиевна	3,12%
Пономарев Вадим Сергеевич	4,40%
Синяев Юрий Павлович	13,90%
Татанов Иван Васильевич	5,08%
Шевырев Александр Павлович	-

Доля в уставном капитале банка, принадлежащая членам Совета директоров, за 2012 год увеличилась с 52,10% до 53,99%.

1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и о коллегиальном исполнительном органе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Косянин Алексей Анатольевич.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление. За 2012 год изменений в составе членов Правления не произошло.

Таблица 3

Состав Правления ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Ф.И.О.
Дронова Элла Александровна
Косянин Алексей Анатольевич
Ляпина Елена Александровна
Маношин Дмитрий Николаевич
Шашков Дмитрий Владимирович

Размер доли Косянина А. А. в уставном капитале ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляет 5,16%, остальные члены Правления долей в уставном капитале Банка не имеют.

## 2. Существенная информация о финансовом положении ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

2.1.1 Информация о страновой концентрации активов и обязательств ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях.

Таблица 4

## Страновая концентрация средств в кредитных организациях

№	Страна	Средства в кредитных организациях, тыс. руб.	
		на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
1	Российская Федерация	24 286	53 564
2	Германия	14 730	12 750
	Итого	39 016	66 314

## 2.1.2 Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам

Ниже представлена структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе видов деятельности, а также кредитов, предоставленных физическим лицам в разрезе направлений кредитования.

Таблица 5

## Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего: в т.ч. по видам деятельности:	1 064 021	100,0%	1 021 342	100,0%
1.1	обрабатывающие производства	138 040	13,0%	166 987	16,3%
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	844	0,1%	950	0,1%
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9 588	0,9%	12 275	1,2%
1.4	строительство	250 486	23,5%	151 314	14,8%
1.5	транспорт и связь	49 474	4,6%	24 109	2,4%
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	211 239	19,9%	219 358	21,5%
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	244 117	22,9%	268 957	26,3%
1.8	прочие виды деятельности	107 056	10,1%	138 100	13,5%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	1 052 588	98,9%	942 342	92,3%
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	222 534	20,9%	199 438	19,5%

В 2012 году основу клиентской базы ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» составляли предприятия и компании среднего и малого бизнеса Рязанского региона. Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков

обеспечили присутствие Банка в различных секторах экономики. Наибольшее количество кредитов в 2012 году было выдано по виду деятельности «строительство», объем операций по данной отрасли за год увеличился на 65,5%.

Таблица 6

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе направлений кредитования

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2012 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	886 104	100,0%	686 129	100,0%
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	22 034	2,5%	2 552	0,4%
1.2	ипотечные жилищные ссуды	352 324	39,8%	251 970	36,7%
1.3	автокредиты	112 873	12,7%	91 203	13,3%
1.4	иные потребительские кредиты	398 873	45,0%	340 404	49,6%

ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» продолжает кредитование населения на потребительские нужды (ремонт жилья, приобретение товаров, оплату работ и услуг для личных, семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и прочее), на приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости (ипотечные кредиты). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают ипотечные жилищные ссуды (39,8% от общей величины кредитов, предоставленных физическим лицам), наибольшую долю имеют иные потребительские кредиты (45,0%).

## 2.2 Описание рисков ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (валютный и процентный риски), правовой, стратегический и операционный риски, а также риск потери деловой репутации.

При формировании мотивированного суждения об уровне банковских рисков в 2012 г. в Банке учитывались следующие критерии:

при оценке кредитного риска – отношение ссудной задолженности в зависимости от типа заемщика и категорий качества к общему кредитному портфелю; удельный вес отраслевого портфеля в общем кредитном портфеле; удельный вес кредитов, выданных 20 и 40 крупным заемщикам, в общем кредитном портфеле; отношение ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (в зависимости от направления кредитования), к общему кредитному портфелю; соотношение величины просроченной задолженности и общего кредитного портфеля; соотношение созданных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и величины общего кредитного портфеля; соотношение пролонгированной ссудной задолженности и общего кредитного портфеля, результаты стресс-тестирования. Стресс-тестирование кредитного риска по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. По итогам 2012 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым;

при оценке риска потери ликвидности – выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты

прогнозирования корреспондентского счета в ГРКЦ и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2012 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым. На 01.01.2013 г. норматив мгновенной ликвидности составил 54,8% (при минимально допустимом значении 15%), норматив текущей ликвидности составил 112,5% (при минимально допустимом значении 50%), норматив долгосрочной ликвидности составил 60,3% (при максимально допустимом значении 120%). Стресс-тестирование ликвидности по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению нормативов ликвидности;

при оценке валютного риска – соблюдение банком установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, отношение сальдо доходов-расходов от переоценки средств во всех иностранных валютах к годовой прибыли; наличие или отсутствие принудительных мер воздействия и (или) предупредительных мер (предписаний) со стороны надзорных органов в области валютного контроля. По итогам 2012 г. уровень валютного риска оценивается допустимым. Значения открытых валютных позиций соответствовали лимитам, установленным Банком России, на 01.01.2013 г. которые составили: 0,62% в долларах США и 4,39% в евро при установленном Банком России лимите 10,0 %. Стресс-тестирование валютного риска по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1;

при оценке процентного риска – соответствие фактических значений чистого процентного дохода и чистой процентной маржи запланированным в смете доходов-расходов, результаты стресс-тестирования процентного риска. По итогам 2012 г. уровень процентного риска оценивается допустимым. Фактическое значение чистого процентного дохода за 2012 г. превышает плановое на 40 071 тыс. руб. В результате стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2013 г. изменение чистого процентного дохода не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1;

при оценке правового риска – отношение фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий правового характера к величине балансовой прибыли. В Банке ежеквартально контролируются следующие критерии, влияющие на оценку правового риска: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора. По итогам 2012 г. уровень правового риска оценивается допустимым;

при оценке стратегического риска – наличие планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка, наличие Стратегии развития, предусматривающей использование SWOT-анализа при определении стратегических задач, качество выполнения стратегических задач, соответствие фактического финансового результата запланированному, оценка управленческих решений исполнительных органов Банка. По итогам 2012 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым;

при оценке операционного риска – отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2012 г. уровень операционного риска оценивается допустимым. Стресс-тестирование операционного риска по состоянию на 01.01.2013 г. не приводит к нарушению норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1;



при оценке риска потери деловой репутации – соблюдение обязательных нормативов, а также установленных предельных значений показателей и групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности, отсутствие картотеки по неоплаченным по вине Банка платежным документам клиентов, система индикаторов уровня риска (поступившие в адрес банка жалобы и претензии, негативные отзывы в СМИ о банке и его участниках, соблюдение законодательства РФ, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и прочие). По итогам 2012 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

Банком оценивается уровень совокупного риска, учитывая при этом анализ финансовой устойчивости Банка, достаточной для участия в системе страхования вкладов, факторы риска отзыва лицензии на осуществление банковских операций в соответствии со ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и оценку принимаемых банком рисков. По итогам 2012 г. уровень совокупного риска оценивается допустимым.

### 2.2.1 Информация об активах с просроченными сроками погашения

Активы с просроченными сроками погашения, анализируемые с точки зрения кредитного риска, представляют собой просроченную задолженность по предоставленным кредитам заемщикам, не являющимся кредитными организациями.

Таблица 7

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№ п/п	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов, тыс. руб.		Изменение сумм просроченных активов, тыс. руб.
		на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.	
1	до 30	10 175	56 177	-46 002
2	31 - 90	6 073	12 946	-6 873
3	91 - 180	2 233	4 242	-2 009
4	свыше 180	62 732	12 791	49 941
	Итого:	81 213	86 156	-4 943

За отчетный период по сравнению с предыдущим годом наблюдалось сокращение активов с просроченными сроками погашения на 5,7%. На 01.01.2012 г. доля просроченных активов в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляла 4,0%, на 01.01.2013 г. данная величина уменьшилась до 3,4%. Резервы под данную просроченную задолженность за 2012 год выросли с 27 436 тыс. руб. до 54 263 тыс. руб.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в отчетном году по сравнению с предыдущим годом произошло сокращение доли просроченных активов на срок до 30 дней в общем объеме просроченных активов с 65,2% до 12,5%. Обратные изменения произошли с просроченными активами срочностью свыше 180 дней - их доля увеличилась с 14,8% до 77,2%.

Таким образом, в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» наблюдается сокращение активов с просроченными сроками погашения, доля таких активов в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности незначительна, при этом большая часть активов имеет срок просрочки свыше 180 дней.

### 2.2.2 Информация о результатах классификации по категориям качества

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением

Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2013 г.

Таблица 8

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 506 338	1 237 001	894 242	122 329	198 129	54 637
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	2 421 401	1 186 416	876 668	118 159	186 005	54 153
1.1.1	кредиты, предоставленные участникам	57 888	57 538	350	0	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	119 961	0	0	0	101 191	18 770
1.2	требования по получению процентных доходов	34 174	8 463	10 290	3 078	12 111	232

Таблица 9

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2 247 159	999 533	752 878	267 320	220 467	6 961
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	2 142 591	921 466	742 602	263 875	207 746	6 902
1.1.1	кредиты, предоставленные участникам	36 391	0	5 000	31 391	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	119 961	0	0	56 991	62 970	0
1.2	требования по получению процентных доходов	34 093	9 485	9 863	2 964	11 723	58

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.01.2013 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (96,6%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы первой категории качества (49,0%), наименьший – активы пятой категории качества (2,2%). Общая величина ссудной задолженности за 2012 год

увеличилась на 278 810 тыс. руб. (или на 13,0%), в том числе на 264 950 тыс. руб. за счет активов первой категории качества. Данный факт свидетельствует об усилении стабильности деятельности Банка.

Ниже представлена информация об объемах просроченной задолженности.

Таблица 10

Данные о величине просроченной задолженности

N п/п	Вид актива	Просроченная задолженность, тыс. руб.	
		на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	84 494	87 872
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	81 213	86 156
1.1.1	кредиты, предоставленные участникам	0	0
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0
1.2	требования по получению процентных доходов	2 913	1 716

Ниже представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд.

Таблица 11

Данные об объемах и видах реструктурированных ссуд

№ п/п	Виды реструктуризации	Объем реструктурированных ссуд, тыс. руб.		Удельный вес в объеме реструктурированных ссуд, %	
		01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
1	Объем реструктурированных ссуд всего, в т.ч. по видам реструктуризации:	318 355	362 798	100,0%	100,0%
1.1	увеличение срока возврата кредита	153 138	169 935	48,1%	46,8%
1.2	изменение графика уплаты процентов	0	12 518	0,0%	3,5%
1.3	снижение процентной ставки	9 448	9 673	3,0%	2,7%
1.4	одновременное присутствие нескольких видов реструктуризации	155 769	170 672	48,9%	47,0%

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2013 г. составляет 13,1% (на 01.01.2012 г. данная величина составляла 16,9%). В общем объеме реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2013 г. 80,2% (или 255 336 тыс. руб.) занимают пролонгированные ссуды, на 01.01.2012 г. данная величина составляла 284 344 тыс. руб. (78,4%).

В перспективе Банк надеется на погашение заемщиками большей части их ссудной задолженности, хотя она и была реструктурирована. По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, Банк создает резервы на возможные потери.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 12

Данные о размере резервов

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	X	X	233 031	185 826
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	232 487	225 772	222 835	177 972
1.1.1	кредиты, предоставленные участникам	5	6 642	5	6 642
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	91 003	78 391	91 003	50 943
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	9 057	6 087

В 2012 году резервы на возможные потери стали формироваться в большем объеме: величина фактически сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 25,2% и на 01.01.2013 г. составила 9,2% от общей величины кредитного портфеля, резервы по требованиям по получению процентных доходов выросли на 48,8%.

2.3 Информация об операциях (о сделках) со связанными с ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» сторонами

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, которые проводились Банком в 2012 и 2011 годах, ни для одной из групп связанных сторон не превышал пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

2.4 Сведения о внебалансовых обязательствах ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена ниже.

Таблица 13

Информация об условных обязательствах кредитного характера

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсол. измене- ние, тыс.руб.	Изм. доли, %
		на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	219 457	100,0%	256 840	100,0%	-37 383	X

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсол. изменение, тыс.руб.	Изм. доли, %
		на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:	219 268	99,9%	256 635	99,9%	-37 367	0,0%
1.1.1	неиспользованные кредитные линии	152 907	69,7%	230 269	89,7%	-77 362	-20,0%
1.1.2	аккредитивы	13 500	6,2%	0	0,0%	13 500	6,2%
1.1.3	выданные гарантии и поручительства	52 861	24,1%	26 366	10,3%	26 495	13,8%
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	189	0,1%	205	0,1%	-16	0,0%

Таблица 14

Информация о резервах по условным обязательствам кредитного характера

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсол. изменение, тыс.руб.	Изм. доли, %
		на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	1 639	100,0%	3 084	100,0%	-1 445	X
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:	1 634	99,7%	3 081	99,9%	-1 447	-0,2%
1.1.1	неиспользованные кредитные линии	1 185	72,3%	2 825	91,6%	-1 640	-19,3%
1.1.2	аккредитивы	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
1.1.3	выданные гарантии и поручительства	449	27,4%	256	8,3%	193	19,1%

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсол. изменение, тыс.руб.	Изм. доли, %
		на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	5	0,3%	3	0,1%	2	0,2%

За отчетный год произошло сокращение объема условных обязательств кредитного характера Банка - на 14,6% (на 37 383 тыс. руб.) за счет уменьшения объема неиспользованных кредитных линий. Объем выданных гарантий и поручительств увеличился в 2 раза, их доля в общем объеме внебалансовых обязательств увеличилась на 13,8% по сравнению с предыдущим годом.

Объем фактически сформированных резервов, соответственно, уменьшился на 46,9% (на 1 445 тыс. руб.) за счет резервов по неиспользованным кредитным линиям (резерв на 01.01.2012 г. составлял 2 825 тыс. руб., на 01.01.2013 г. его величина составила 1 185 тыс. руб.).

## 2.5 Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Таблица 15

### Информация о численности персонала ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

№	Среднесписочная численность	2012 г.	2011 г.	Абсолютное изменение, чел.	Прирост (снижение), %
1	Работников всего, в том числе:	208	208	0	0,0%
1.1	основного управленческого персонала	12	14	-2	-14,3%

Таблица 16

### Информация о вознаграждениях работников ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО»

№	Вознаграждения, тыс. руб.	2012 г.	2011 г.	Абсолютное изменение, тыс.руб.	Прирост (снижение), %
1	Работников всего, в том числе:	98 922	83 121	15 801	19,0%
1.1	основного управленческого персонала	18 532	15 820	2 712	17,1%

Вознаграждения основного управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала).

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную

плату была запланирована в смете доходов-расходов на текущий год и не превысила запланированную величину.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

В общем фонде оплаты труда за 2012 год доля должностных окладов составила 38,1%, доля стимулирующих выплат – 54,0%, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднедневного заработка (отпускные, больничные и т.п.) – 7,9%.

#### 2.6 Информация о выплатах дивидендов (распределение чистой прибыли)

Годовым общим собранием участников (протокол № 4 от 24 апреля 2012 года) было принято решение о выплате дивидендов за 2011 год в размере 5 млн. руб.

По итогам 2012 года планируется выплатить дивиденды в размере 10 млн. руб. Данная величина дивидендов запланирована в «Стратегии развития ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на период 2012-2014 г.г.».

### 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость данных достигается тем, что ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» предоставляет в годовом отчете (включая пояснительную записку к нему) аналогичные данные за отчетный и предшествующий ему годы. В связи с этим пользователи могут отследить динамику показателей и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в годовом отчете (включая пояснительную записку к нему) информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа отчетности внешними пользователями.

### 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

#### 4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

##### 4.1.1 Принципы учета отдельных статей баланса

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### 4.1.2 Методы учета отдельных статей баланса

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС. Переоценка основных средств осуществляется не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, по текущей (восстановительной) стоимости объекта и отражается в бухгалтерском учете отчетного года.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку, на основании Акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения с учетом НДС. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, отвечающее условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учетные Банком векселя отражаются на счетах бухгалтерского учета по покупной стоимости.

Из эмиссионных ценных бумаг Банк осуществляет операции только с облигациями, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена на дату первоначального признания, и которые классифицируются как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.



Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В отчетном периоде в учетную политику не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По состоянию на 1 ноября 2012 года произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. По состоянию на 1 января 2013 года произведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилище Банка. В результате произведенной инвентаризации и ревизии денежных средств и ценностей излишков и недостат не установлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим. В результате сверки расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. требования и обязательства по срочным операциям отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2013 г. в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» открыто 3 939 расчетных счетов клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, общий объем средств на счетах которых составляет 1 178 064 тыс. руб.

Подтверждения остатков по расчетным счетам клиентов по состоянию на 01.01.2013 г. получены по 1 914 счетам. По 1 861 счетам подтверждения не получены. Банк будет принимать меры для получения подтверждений по этим счетам. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков, к общему числу открытых в банке счетов, по которым требуется подтверждение остатков, составляет 50,7%. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, к общему объему средств клиентов, по которым требуется подтверждение остатков составляет 87,2%.

Количество счетов, открытых физическим лицам, составляет 24 468, общий объем средств на счетах составляет 1 522 918 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в части требований к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическими лицами открыто 1 223 лицевых счета, по 1 145 счетам подтверждения получены. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков, к общему числу открытых в банке лицевых счетов на балансовом счете 47427, составляет 93,6%. Удельный вес остатков средств, по которым получены подтверждения, к общему объему средств на балансовом счете 47427 составляет 52,5%.

По состоянию на 01.01.2013 г. остатки по 27 лицевым счетам, открытым на балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» в части требований к банкам-резидентам подтверждены полностью.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком подтверждены остатки по счетам, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области: остатки по счетам 30102, 30202, и 30204 соответствуют.

По состоянию на 01.01.2013 г. по 32 открытым счетам «НОСТРО» остатки подтверждены полностью. По 2 открытым счетам «ЛОРО» подтверждения также получены.

#### 4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года в балансе ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» (без учета СПОД) имелась дебиторская задолженность по балансовому счету 60312 в сумме 1 278 тыс. руб., по счету 60323 в сумме 6 423 тыс. руб., кредиторская задолженность по балансовому счету 60311 в сумме 8 тыс. руб., по счету 60322 в сумме 101 тыс. руб. Удельный вес счетов дебиторской задолженности, по которым получены подтверждения остатков, к общему числу открытых в банке лицевых счетов на балансовых счетах 60312 и 60323, составляет 83,3%. Удельный вес остатков средств на счетах дебиторской задолженности, по которым получены подтверждения, к общему объему средств на балансовых счетах 60312 и 60323 составляет 98,0%.

По состоянию на 1 января 2013 года по балансовому счету 47416 имеется остаток в сумме 686 тыс. руб.

#### 4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в учете корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2013 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:

- получение Банком комиссии за выдачу наличных денежных средств и выделенные переводы;
- получение комиссионного вознаграждения за привлечение организаций торговли;
- возврат излишне начисленных (капитализированных) процентов по вкладам (депозитам) в связи досрочным расторжением договора (вклада);
- оплата Банком расходов по договорам на услуги междугородней связи, услуги по теплоснабжению и электроснабжению;
- оплата расходов по расчетам с подотчетными лицами;
- оплата Банком комиссии за услуги по привлечению клиентов в качестве заемщиков Банка и расходов за оказанные Банку услуги ГРКЦ;
- оплата Банком расходов за услуги по информационно-техническому обслуживанию, связи, выполненным работ по вывозу ТБО, арендной платы за отчетный год;
- выплата суммы заработной платы и удержание взносов с фонда оплаты труда.

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД произошло уточнение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и уменьшение прибыли отчетного года Банка на 560 тыс. руб.

#### 4.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не происходило.

4.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета  
В ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» не выявлено фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

4.8 Изменения в учетной политике ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО» на 2013 год  
В связи с вступлением в силу с 1 января 2013 года «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года и Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года в Учетную политику Банка на 2013 год были внесены соответствующие дополнения и изменения в части:  
порядка ведения регистров бухгалтерского учета;  
порядка осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов;  
учета резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера;  
учета аккредитивов;  
учета обязательств по выдаче банковских гарантий в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии.

Председатель Правления

КОСЯНИН А.А.

Главный бухгалтер

ЛЯПИНА Е.А.

М.П.



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 32 (Тридцать два) листа

Генеральный директор  
ООО «Прио-Аудит»



С. А. Терехин  
04 марта 2013 года