

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КАНСКИЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2010 ГОД.

1. Существенная информация

1.1 Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Канский» ООО (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 860, выданной Центральным банком Российской Федерации от 25 сентября 1998 года.

Банк зарегистрирован по адресу: **663600, Красноярский край, г. Канск, ул. Власть Советов, 1.**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «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.

Банк имеет 1 головной офис, 1 представительство в г. Москва и 17 официально открытых структурных подразделений. Филиалов нет. В течении 2010 года Банк присутствовал в различных регионах России: г. Москва, Красноярский край, Хакасия, Кемеровская, Новосибирская, Томская и Омская области.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений по состоянию на 01.01.2011 г.

Таблица 1.

Наименование обособленных подразделений	Место нахождения
Центральный офис КБ «Канский» ООО, в том числе:	<u>663600, г. Канск</u> <u>ул. Власть Советов, 1</u>
Дополнительный офис «Правобережный»	<u>г. Канск ул.</u> <u>40 лет Октября, 47</u>
Дополнительный офис «Правый берег»	<u>г. Красноярск, ул. Глинки, 35</u>
Дополнительный офис «Свердловский»	<u>660070, г. Красноярск</u> <u>ул.60 Лет Октября ,68</u>
Дополнительный офис «Первый»	<u>660118, г. Красноярск,</u> <u>ул. Молокова, 1/1</u>
Дополнительный офис «Левый берег»	<u>г. Красноярск, ул. Тельмана,30г</u>
Дополнительный офис «Ачинск»	<u>662151, г. Ачинск, 4 мкрн, 38</u>
Дополнительный офис «Зеленогорский»	<u>663960, г. Зеленогорск,</u> <u>ул. Песчаная, д.2</u>

Дополнительный офис «Железногорский»	<u>662971, г. Железногорск</u> ул. Ленина, 25а
Дополнительный офис «Лесосибирский»	<u>г. Лесосибирск,</u> ул. Победы, д.31Б
Дополнительный офис «Губернский»	<u>г. Красноярский край</u> <u>Березовский район</u> 12 км. Автодороги Красноярск- Железногорск
Операционный офис «Кузбасский»	<u>650003, г. Кемерово</u> Ленинский район, ул. Марковцева, 20б
Операционный офис «Юрга»	<u>652050, г. Юрга</u> ул. Шоссейная,56
Операционный офис «Новосибирский»	<u>630082, г. Новосибирск</u> ул. Дачная, 60
Операционный офис «Молодежный»	<u>г. Новосибирск</u> <u>ул. Б. Богатова,</u>
Операционный офис «Сибирский»	<u>634021, г. Томск</u> Пр. Комсомольский, 46
Операционный офис «Абаканский»	<u>665017, г. Абакан</u> ул. Щетинкина ,69-75н
<i>Представительство</i>	<u>г. Москва</u> 1 пер. Тружеников, 14 стр. 25

Далее представлены доли следующих участников в уставном капитале Банка:

Таблица 2.

Участник	Размер доли (%)	Размер доли (%)
	31.12.2010 г.	31.12.2009 г.
ОАО «Сибирская губерния»	99,92	99,92
Мишин Александр Михайлович	0,08	0,08
ИТОГО	100,00	100,00

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров

Таблица 3.

Совет Директоров:
1. Подсохин Алексей Леонидович – Председатель Совета Директоров
2. Граванов Андрей Иванович – член Совета Директоров
3. Гаврилова Светлана Антоновна – заместитель Председателя Совета Директоров
4. Бугаев Александр Владимирович - член Совета Директоров
5. Харьков Евгений Васильевич - член Совета Директоров
6. Крюков Олег Николаевич - член Совета Директоров
7. Финк Олег Александрович - член Совета Директоров

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Таблица 4.

Правление КБ «Канский» ООО:
1. Гаврилова Светлана Антоновна – Председатель Правления

2. Крылова Лариса Петровна – заместитель Председателя Правления
3. Шумеев Василий Николаевич - заместитель Председателя Правления
4. Финк Олег Александрович - заместитель Председателя Правления
5. Бурмакина Светлана Владимировна – главный бухгалтер, член Правления
6. Лебединская Ирина Александровна – заместитель главного бухгалтера, член Правления.

1.2 Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями, банк осуществляется следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

1.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Неустойчивость на глобальных финансовых рынках привела к банкротству ряда банков, а также к операциям по спасению банков в Соединенных Штатах Америки, странах Европы и других странах мира, в том числе в России. Данные обстоятельства влияют на возможности банков привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях.

Заемщики Банка, в свою очередь, также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, который может повлиять на их возможность выплачивать непогашенные кредиты. Ухудшение условий ведения деятельности заемщиков Банка может оказать воздействие на прогнозы руководства Банка в отношении потоков денежных средств и оценку

обесценения финансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2010 году:

- ухудшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало повышение кредитного риска Банка. Возросли темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности увеличилась в 2,3 раза, а ее доля в кредитном портфеле некредитных организаций и физических лиц повысилась с 7,4% до 15,7%.

Состав годового отчета:

Бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

В состав годового отчета за 2010 год входит:

Таблица 5.

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2010 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) за 2010 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) за 2010 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная записка

Основой для составления годового отчета явились регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 01 января 2011 года по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за 2010 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1 Основные итоги деятельности и финансовые результаты деятельности Банка в 2010 году

Рыночные позиции

Среди 1007 банковских организаций России КБ «Канский» ООО на 01.01.2011г. занимает¹:

- 749-е место по активам;
- 536-е место по капиталу;
- 718-е место по кредитам предприятиям;
- 813-е место по средствам юридических лиц;
- 414-е место по кредитам населению;
- 41-е место по прибыли региональных банков;
- 573-е место по вкладам физических лиц;
- 282-е место по оборотам средств в банкоматах.

2.2 Динамика основных финансовых показателей

В активах банка на 01.01.2011 г. существенный вес занимают кредитные ресурсы – 559,1 млн. руб. или 35,6% . С начала 2010 года кредитный портфель увеличился на 52,02 млн. руб. или на 10,3%. По сравнению с 1 января 2009г. кредитный портфель увеличился на 13,6 млн. руб. или на 2,5%.

В совокупном кредитном портфеле большую долю занимают кредиты, выданные физическим лицам – 52,7%, кредиты, выданные юридическим лицам и предпринимателям – 43,5%. Межбанковские кредиты - 3,8%.

Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам и предпринимателей с начала года увеличилась на 12,01 млн. руб. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц с начала года увеличилась на 37,55 млн. руб.

Соотношение работающих активов и активов, не приносящих доход, составляет 73,4 % и 26,6% соответственно.

Высоколиквидные активы составили 173,6 млн. руб., снижение за год на 27,8% или на 66,8 млн. руб.

Собственный капитал на 1 января 2011г. составляет 346,3 млн. руб. В 2010 г. была проведена сделка по уменьшению уставного капитала на 115 млн. руб., в связи со снижением размера собственных средств ниже уставного капитала.

Обязательства Банка занимают 50,4% от объема всех пассивов. Остатки по срочным вкладам составляют 190,8 млн. руб. или 12,2% от валюты баланса. С начала 2010 года срочные вклады увеличились на 31,9 млн. руб. или на 20,1%. По сравнению с 1 января 2009г. срочные вклады снизились на 14,1 млн. руб. или на 6,9%.

Также весомую долю в привлеченных средствах занимают остатки на расчетных счетах организаций. С начала года рост остатков на расчетных счетах составил 37,3 млн. руб. или 41,5%. По сравнению с 1 января 2009г. остатки на расчетных счетах организаций снизились на 3,2 млн. руб. или на 2,5%. Остатки на расчетных счетах на 1 января составляют 127,08 млн. руб., или 8,1% от валюты баланса.

Привлеченные средства в депозитах организаций на 01.01.2011г у Банка составляют 27 млн.

¹ По данным сайта www.bankir.ru

Финансовый результат с начала года с учетом СПОД составил 6,7 млн. руб.

Обслуживание юридических лиц

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц является одним из основных видов деятельности Банка.

Количество корпоративных клиентов в 2010 г. увеличилось на 7,8% и составило **1437** (2009 г. – 1325 счетов) **предприятий и индивидуальных предпринимателей**. Количество регулярно работающих клиентов (по которым ежемесячно проходят обороты) снизилось на 42% и составило **645** организаций (в 2009 г. – 916 счетов).

Количество предприятий, обслуживающихся в системе «Клиент-Банк», увеличилось на 2,7% и составило 323 или 50% от количества регулярно работающих с расчетным счетом предприятий.

Суммарный кредитовый оборот по расчетным счетам клиентов за 2010 г. составил 22,9 млрд. руб., снижение за год составило 29,3 % или в абсолютном выражении 6,7 млрд. руб.

Обслуживание физических лиц

Срочные вклады.

Объем денежных средств физических лиц во вкладах на 01.01.2011 года составил 210 536 тыс. руб., прирост за отчетный год составил 19 537 тыс. руб. или 10% (на 01.01.2010 г. – 190 999 тыс. руб.).

В структуре вкладов физических лиц депозитный портфель срочных вкладов сформирован в размере 190 780 тыс. руб. и составляет 70,0% от общей суммы депозитного портфеля. С начала 2010 года объем срочных вкладов увеличился на 20% или 31 968 тыс. руб., что в 2,3 раза выше, чем в 2009 году.

Доля срочных вкладов в структуре привлеченных средств от населения по сравнению с началом года увеличилась с 55,8% до 69,6%, доля остатков на пластиковых картах снизилась с 29,5% до 23,1%.

В 2010 году продолжилась тенденция удлинения сроков размещения денежных средств населением. В основном пользуются популярностью вклады на срок от 1 года до 3 лет – сумма остатка 135,3 млн. руб. или 70,9% всего портфеля срочных вкладов физических лиц. Произошло переоформление срочных вкладов со сроком до 1 года во вклады со сроком свыше 3 лет, сумма остатка 10,3 млн. рублей или 5,4%.

Таблица 6.

Динамика денежных средств на вкладах и счетах граждан в тыс. руб.										
Вид вклада	на 01.01.08	на 01.01.09	Отклонение сумма	%	на 01.01.10	Отклонение сумма	%	на 01.01.11	Отклонение сумма	%
	сумма	сумма			сумма			сумма		
до востребования	15 698	61 258	45 560	290%	32 187	- 29 071	-47%	19 756	- 12 431	-39%
Срочные вклады физических лиц	180 981	204 874	23 893	13%	158 812	- 46 062	-22%	190 780	31 968	20%
от 30 до 90 дней	781	-	- 781	-100%	-	-	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	1 871	820	- 1 051	-56%	174	- 646	-79%	44 643	44 469	25557 %
от 181 дня до 1 года	35 068	25 605	- 9 463	-27%	29 021	3 416	13%	552	- 28 469	-98%
от 1 года до 3 лет	142 214	174 301	32 087	23%	127 134	- 47 167	-27%	135 314	8 180	6%
свыше 3 лет	1 047	4 148	3 101	296%	2 483	- 1 665	-40%	10 271	7 788	314%
Всего вкладов	196 679	266 132	69 453	35%	190 999	- 75 133	-28%	210 536	19 537	10%

Денежные переводы

Банк предоставляет своим клиентам возможность быстрого получения и отправки перевода денежных средств (как в валюте РФ, так и иностранной валюте) по России, а также в ближнее и дальнее зарубежье через системы денежных переводов:

- Western Union,
- Юнистрим,
- Золотая Корона+Анелик.

Большая часть отправленных переводов осуществляется через систему «Денежных переводов Золотая Корона».

На протяжении 2010 года наблюдалась тенденция роста объемов денежных переводов физических лиц без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте. Оборот по отправленным и выплаченным рублям увеличился по сравнению с прошлым 2009 годом в 2,5 раза или на 134 420 тысяч рублей. Увеличение оборотов по переводам в иностранной валюте в отчетном периоде составляет почти в три раза или на 3 345 тысяч долларов США.

За отчетный 2010 год сальдо переводов в рублевом покрытии по сравнению с 2009 годом увеличилось более чем в 3 раза или на 159 010 тысяч рублей. В 2009 году сальдо переводов по сравнению с 2008 годом увеличилось на 66 401 тыс. рублей. Доходов от операций по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета банком получено в 2009 году 938 тысячи рублей, что больше, чем в 2008 году на 678,1 тыс. рублей (на 27,7%). А за отчетный 2010 год доходы от данных операций составили 2 020 тысяч рублей, что больше, чем в предшествующий 2009 год на 1 082 тысячи рублей или на 115%.

Для дальнейшего продвижения данной услуги и предоставления максимальных удобств для клиентов при осуществлении ими операций переводов, Банком запланировано в 2011 году ввести в действие новую услугу при переводах – осуществление переводов, используя карту отправителя, что сократит затраты рабочего времени у сотрудников банка, осуществляющих операции перевода и увеличит эффективность использования рабочего времени.

Платежи населения

Одной из дополнительных услуг, оказываемых банком для населения с целью увеличения доходной части, является прием платежей от населения в оплату коммунальных и иных услуг.

На протяжении 2010 года наблюдалась тенденция к росту и снижению принятых платежей в зависимости от сезонного времени. В 2008 и 2009 годах большая часть платежей составляла не только коммунальные услуги, но и арендную плату, принимаемую внутренними структурными подразделениями от индивидуальных предпринимателей.

В текущем году общий объем принятых платежей составил 316 994 тысячи рублей. По сравнению с 2009 годом оборот снизился на 4 247 тысяч рублей или на 1%.

За 2010 год получено доходов от операций приема платежей 2 855 тысяч рублей. По сравнению с 2009 годом произошло увеличение на 518 тысяч рублей или на 22%. Рост доходов объясняется стабильно возрастающими объемами коммунальных и прочих услуг, за осуществление которых банк имеет комиссионное вознаграждение.

Пластиковые карты

Динамика эмиссии пластиковых карт, млн. руб.

Таблица 7.

№ п.п	Показатели	2010г	2009г	2008 г
1	Открыто карт-счетов, шт.	1,866	5,522	32,324
2	Количество карт-счетов в использовании, шт.	110,494	108,628	103,106
	в т.ч.			
2.1.	Открыто карт-счетов Master Card, шт.	753	244	778
2.2.	Кол-во карт-счетов Master Card, шт.	1,775	1,022	778
2.3.	Открыто зарплатных карт-счетов, шт.	6,088	728	13,294
2.4.	Кол-во зарплатных карт-счетов, шт.	64,561	58,473	57,745
2.5.	Открыто карт-счетов «Лояльность», шт.	-3,867	4,530	15,381
2.6.	Кол-во карт-счетов «Лояльность», шт.	42,375	46,242	41,712
2.7.	Открыто карт-счетов Cash & Carry, шт.	-1,108	20	2,871
2.8.	Кол-во карт-счетов Cash & Carry, шт.	1,783	2,891	2,871

Кредитные операции

Кредитование корпоративных клиентов

Кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей по состоянию на **1 января 2011 г.** составил **243 млн. руб.** По сравнению с **1 января 2010 г.** рост на **5 млн. руб. или 2%**, по сравнению с **1 января 2009 года** на уровне.

По субъектам кредитования величина кредитных вложений размещена следующим образом:

- юридические лица – **192 млн. руб.** (по сравнению с **1 января 2010г.** снижение на 6 млн. руб.) – **(удельный вес –79%)**;
- предприниматели – **51 млн. руб.** (по сравнению с **1 января 2010г.** рост на 11 млн. руб.) – **(удельный вес – 21%)**.

Если рассматривать кредитный портфель по регионам размещения на **1 января 2011 г.**, то на долю:

- Канска и Канского района приходится – **33,9%**;
- г. Красноярск – **59,6%**;
- Абакана – **0,5%**;
- Томска – **6,0**.

По сравнению с соответствующей датой прошлого года произошел сдвиг в сторону увеличения кредитного портфеля по Канску и Томску соответственно на 15% и 6%, по сравнению с 01.01.09 г. соответственно на 4% и 6%.

По состоянию на отчетный период средняя процентная ставка по кредитам с учетом комиссионных вознаграждений Банку имеет значение **18,6%**. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам отдела с учетом комиссий составила:

- юридическим лицам – **18,9% годовых**;
- предпринимателям – **18,6% годовых**.

Средняя процентная ставка в 2010 году сложилась ниже, чем в 2009 году. Тенденция снижения процентных ставок в целом по банкам наблюдается в текущем году в связи с уменьшением ставки рефинансирования до уровня 7,75.

Доля просроченной задолженности к общему объему выданных кредитов на **1.01.11 г.** составила **7% или 14,5 млн. рублей**. Доля просроченной задолженности и в абсолютной сумме по сравнению с **01.01.10 г.** увеличилась на **12 млн. руб. или 5,8 раз**.

В составе просроченной задолженности по кредитам числится:

- ИП Почекутов С.В. -2500 т. Руб.
- ООО «ЛесРесурс» - 6500 т. Руб.
- ИП Феллер А.В. -358 т. Руб.

- ООО «Т-Лес» - 3186 т. Руб.
- ООО «Сиблес» -2000 т. Руб.

Все кредиты отнесены к категории - безнадежные, по всем есть решение суда о наложении ареста на заложенное имущество. Просроченная задолженность по процентам составляет 1 643 тыс. руб.

Получено доходов от кредитования юридических лиц и предпринимателей за 2010 год - **50,1 млн. руб.**, в том числе доходов от процентов **46,1 млн. руб.** и от комиссий **3,9 млн. руб.** По сравнению с 2009 годом произошло уменьшение на **11,5 млн. руб.** за счет снижения объема выданных кредитов в 2010 году на 194 млн. руб.

Операции с векселями (собственными, третьих лиц) и депозитами юридических лиц,

Одновременно для увеличения пассивной части баланса осуществлялись депозитные операции с юридическими лицами. В депозиты Банка за 2010 г. было привлечено 61 млн. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года сумма возросла на 24 млн. руб. или 65%. По сравнению с 2008 годом рост на 47 млн. руб.

Потребительское кредитование

По состоянию на 01.01.2011г. кредитный портфель КБ «Канский» ООО по физическим лицам составил 294,5млн. руб. За 2010 год кредитный портфель физических лиц увеличился на 26млн руб. (на 10%) и практически достиг уровня начала 2009 года.

В 2010 году с целью увеличения кредитного портфеля физических лиц были введены новые программы кредитования такие как «Автокредит», «Пенсионный», изменены условия по действующим программам по кредитованию в форме «овердрафт» на карты Master Card Gold и Master Card Standard. Также разработаны программы ипотечного кредитования, выдача кредитов по которым предусмотрена в сотрудничестве с Агентством ипотечного жилищного кредитования (АИЖК).

Кредитный портфель физических лиц в разрезе регионов (данные на 01.01.2010г. и 01.01.2011г.)

Таблиц 8

Допофис	Кредитный портфель на 01.01.11 г. (сумма основного долга)		Кредитный портфель на 01.01.10 г. (сумма основного долга)		Сумма увеличения, уменьшения кредитного портфеля за 2010г.		Резервы на 01.01.2011	Доля резервов в кредитном портфеле в ДО на 01.01.2011г.	Резервы на 01.01.2010 г.	Доля резервов в кредитном портфеле в ДО на 01.01.2010г.	Сумма увеличения, уменьшения суммы резервов за 2010 г.
	тыс.руб.	чел.	Тыс.руб.	чел.	Тыс.руб.	чел.	Тыс.руб.	чел.	Тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Красноярский край	223 569	2556	193 932	3193	29 637	-637	24 747	10	2138	11	22 609
Московский регион	3 206	18	0	0	3 206	18	731	18	0	0	731
Омская область	296	9	299	9	-3	0	48	10	48	16	0
Томская область	5 642	101	5 325	127	317	-26	574	8	651	12	-77
Кемеровская область	27 130	876	26 683	630	447	246	3 680	11	3812	14	-132
Новосибирская область	28 581	130	36 646	164	-8 065	-34	9 363	20	9815	27	-452
Республика Хакасия	6 121	118	552	158	5 569	-40	567	8	478	9	89
ИТОГО:	294 545	3808	268 406	4281	26 139	-473	39 710	11	36184	13	3 526

В 2010 году от кредитования физических лиц получены доходы в сумме 62,7 млн. руб., что на 6,4 млн. руб. превышает размер полученных доходов в 2009 году.

Валютные операции и международные расчеты

Основными направлениями работы Банка с иностранной валютой в 2010 году были:

- конверсионные операции клиентов на внутреннем валютном рынке;
- осуществление валютного контроля;
- осуществление международных клиентских переводов (в том числе по системе Вестерн Юнион);

- развитие сети корреспондентских отношений;
- документарные операции;
- работа с валютными вкладами населения;
- валютно-обменные операции.

Поступления экспортных сумм платежей за 2010 год в сравнении с 2009 годом снизились в Долларах США на 263,3 тысячи, в Евро – 65,4 тысяч, в рублях в 2010 году поступлений не было.

В 2010 году по импортным контрактам движение в долларах США составило 1859,4 тысячи, что на 273,0 тыс. меньше в сравнении с 2009 годом, в Евро увеличение на 61,8 тыс.

Общая сумма доходов по валютно-обменным операциям за 2010 год составила 3191,0 тыс. рублей, что на 717,0 тыс. рублей больше, чем в 2009 году, и на 1018,0 тыс. рублей больше, чем в 2008 году. Из общей массы полученных доходов – 80,4% (2563,0 тыс. рублей) получено от проведения операций в иностранной валюте по ВСП. Количество дополнительных офисов, занимающихся валютно-обменными операциями, на конец 2010 года в сравнении с 2009 годом уменьшилось на 1 единицу. Тем не менее, доходная часть возросла за счет увеличения оборотов покупки/продажи иностранной валюты.

Кадровая политика

Общая численность работников Банка на 01.01.2011. составила 219 человек, из них в декретном отпуске находится 41 чел. Численность работающего персонала 178 чел. Учатся в ВУЗах 25 сотрудников Банка.

Численность работающего персонала в разрезе ВСП.

Таблица 9

№п/п	Наименование	Образование				Изменения состава за 2010 год			
		Высшее	в т.ч. Банковское	Незаконченное высшее	Среднее и средне проф.	Кол-во на 1 января 2010	Принято	Уволено	Текущая кадров, %
1	Головной офис	78	14	2	50	132	45	54	41%
2	Красноярский край	24	9	3	19	51	20	20	39%
3	Кемеровская область	11	2	0	1	11	6	24	218%
4	Новосибирская область	8	2	0	1	10	7	2	20%
4	Хакасия	4	0	1	2	7	7	8	114%
4	Томская область	4	0	0	1	5	1	3	60%
7	Московское представительство	2		1	1	3	6	2	67%
	ВСЕГО по Банку	131	27	7	75	219	92	113	52%

На 1 января 2011 года действуют 10 дополнительных, 6 операционных офисов и Московское Представительство. Численность персонала: по Банку – 219 человек, по штатному расписанию 247, из них – по “головному офису” – 132 человека и 87 человек на регионах. На 01 января 2010 года численность по штатному расписанию составляла 287 человек, фактическая 246 человек.

Кадровый состав состоит из 29 мужчин и 190 женщин.

За 2010 год было принято 92 человека, уволено 113 человек, текучесть кадров по Банку составляет 51,6%. За 2009 год принято 60 человек. Уволено 138 человек.

Высшее образование имеют 131 человек (59,8%) из них банковское 27 человека (20,6%), 25 (12%) сотрудников Банка обучаются в ВУЗах.

Средний возраст сотрудников по банку 28 лет.

Банк создает условия для профессионального роста работников и поощряет их стремление повышать квалификацию. Ведущие специалисты банка постоянно совершенствуют свои знания.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Таблица 10

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.10

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	158861	103151	14913	10184	30613	66127
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	45	-	-	-	-	45
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	26586	40	13800	642	12104	7923
ИТОГО		185492	103191	28713	10826	42717	85725

Таблица 11

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.11

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	183691	126479	15066	14835	27311	74961
2	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	18	-	-	-	-	18
3	Требования по сделкам по приобретению прав требования	242	-	-	-	-	242
4	Прочие требования (проценты и комиссии)	32509	59	19506	-	12944	6749
ИТОГО		216460	126538	34572	14835	40255	81970

За отчетный период в сравнении с предыдущим годом в Банке наблюдался рост активов с просроченными сроками погашения. В частности наиболее заметные изменения произошли по таким строкам, как «Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты» и «Прочие требования (проценты и комиссии)».

Таблица 12

Информация об активах с просроченными сроками погашения

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов %		Изменение доли
		2010	2009		2010	2009	
1	До 30	126538	103191	+23337	58,6	55,6	+3
2	31 – 90	34572	28713	+5859	15,9	15,5	+0,4
3	91-180	14835	10826	+4009	6,9	5,9	+1
4	Свыше 180	40255	42717	-2462	18,6	23,0	-4,4
ИТОГО		216460	185491	+30743	100	100	0

Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший дельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 375 289 тыс. руб. (рост за 2010 г. составил 63 805 тыс. руб.), наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества и составляют 27 180 тыс. руб. (снижение за 2010 год – 15 061 тыс. руб.)

Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 23 337 тыс. руб., от 31 до 90 дней увеличилась на 5 589 тыс. руб., от 91 до 180 дней на 4 009 тыс. руб., Просроченная задолженность свыше 180 дней снизилась на 2 462 тыс. руб.

Резервы на возможные потери стали формироваться в большем размере, так, например, резервы по 2 категории качества увеличились на 9594 тыс. руб., резервы по 3 категории качества увеличились на 5 326 тыс. руб., резервы по 4 категории качества уменьшились на - 11405 тыс. руб., резервы по 5 категории качества уменьшились на 6 232 тыс. руб..

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Таблица 13

Информация о группах связанных сторон на 01.01.10

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество ОАО «Сибирская Губерния»	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	93 964
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 135
ИТОГО		X	

Информация о группах связанных сторон на 01.01.11

Таблица 14

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Сведения об операциях (сделках)	Величина сделки, тыс. руб.
1	Основное хозяйственное общество ОАО «Сибирская Губерния»	-	-
2	Прочие связанные с банком лица	Ссудная и приравненная к ней задолженность	81 849
3	Инсайдеры	Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 936
ИТОГО		X	

Сведения о внебалансовых обязательствах.

Таблица 15

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Изменение доли, %	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изменение доли, %
		2010		2009				2010		2009			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	5901	45.7	4431	46	+1470	-0.3	232	72.3	35	30.7	+197	+41.6
2	Аккредитивы	1050	8.1	0	0	+1050	+8.1	0	0	0	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	5956	46.2	5194	54	+762	-7.8	89	27.7	79	69.3	+10	-41.6
ИТОГО		12907	100	9625	100	+3282	-	321	100	114	100	+207	-

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Произошли изменения по таким статьям, как «Неиспользованные кредитные линии» (прирост составил 1470 тыс. руб.), «Аккредитивы» (прирост – 1050 тыс. руб.) и «Условные

обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов» (прирост – 762 тыс. руб.).

Размер фактически сформированного резерва увеличился по таким инструментам, как «Неиспользованные кредитные линии», уменьшился по таким инструментам как «Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов».

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Таблица 16

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2010	2009	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	219	287	-68	-23,7
1.1	основного управленческого персонала	7	4	+3	+75

За отчетный год в численности работников Банка произошли существенные изменения, так среднесписочная численность работников всего (уменьшилась) на 68 единиц, темп роста составил -23,7%. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, так, например, абсолютное увеличение составило 3 единицы.

Таблица 17

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2010	2009		
1	Работников всего, в том числе:	34200	48467	-14267	-29,4
1.1	основного управленческого персонала	5193	3113	2080	40,1

За отчетный период общий фонд оплаты труда сократился на 14267 тыс руб., темп роста составил -29,4 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 2080 тыс. руб., темп роста составил 40,1%.

Систематизируя данные о динамике фонда оплаты труда управленческого персонала и данные о результатах деятельности кредитной организации, в качестве которых можно рассматривать динамику выручки или динамику чистой прибыли, можно оценить эффективность деятельности управленческого персонала.

Так, если темп роста результатов деятельности за отчетный период (темп роста чистой прибыли) опережает темп роста фонда оплаты труда основного управленческого персонала, то деятельность управленческого персонала можно как эффективную, в обратном случае – как неэффективную.

Таблица 18

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2010	2009	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	34200	48467	-29,4
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения сократились на 14267 тыс. руб., темп роста составил -29,4%.

Наиболее значимые риски Банка, подлежащие обязательному контролю и управлению.

Кредитный риск.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков. Система управления кредитными рисками, ориентированная на процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет Банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска, как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля Банка в целом. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием бальной системы. В зависимости от результатов оценки и принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений и группа риска в целях формирования резерва на возможные потери. Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности величины денежных потоков.

В целях снижения вероятности наступления кредитного риска конкретного Заемщика на постоянной основе сотрудники Банка оценивают кредитоспособность Заемщика. Кредитоспособность Заемщика оценивается при рассмотрении кредитной заявки до выдачи кредита, ежеквартально при предоставлении финансовой отчетности заемщика в период действия кредитного договора, а также при выявлении факторов повышения риска невозврата кредита. Для качественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится тестирование по бальной системе и проведение экспертной оценки качества кредита, для количественной оценки уровня принимаемого Банком риска производится определение группы риска в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и действующих в Банке внутренних документов.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает в случае несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Своевременность выполнения обязательств Банка без потерь определяется факторами внутреннего порядка:

-наличие значительной абсолютной величины собственного капитала Банка (343 922 тыс. руб.), как главного защитника источника поглощения риска активов и гарантирования средств вкладчиков и кредиторов.

-качество активов.

Если рассматривать качество активов, то всего активов на 01.01.2011г. – 1 568 435 тыс. руб. (или валюта баланса), из них:

высоколиквидные активы составляют 181 733 тыс. руб. или 11,5% от всех активов;

работающие активы (размещенные) отражают работоспособность, эффективность активов, т.е. способность Банка зарабатывать доход, являются источником для развития Банка, укрепления его капитальной базы, на отчетную дату составили 477 876 тыс. руб. или 30,47 % от активов;

неликвидные активы составили 88 060 тыс. руб. или 5,6% от всех активов. К ним относятся активы в виде просроченных ссуд в размере 88 017 тыс. руб. и неликвидных ценных бумаг в размере 43 тыс. руб.

Важным фактором, определяющим степень ликвидности Банка, является качество депозитной базы. Депозитная база на 01.01.2011г. составляет 428 988 тыс. руб., из нее средства физических в размере 275 554 тыс. руб. (размер срочных вкладов 190 780 тыс. руб.), средства предприятий и организаций и незавершенные расчеты составляют 153 434 тыс. руб.

Ликвидность Банка обуславливается также зависимостью Банка от внешних источников (межбанковские кредиты). Межбанковский кредит в определенных пределах не представляет угрозы для ликвидности, но иногда и позволяет устранить краткосрочный недостаток ликвидных средств. В текущем периоде Банк не привлекал межбанковские ресурсы.

Управление ликвидностью осуществляется Банком ежедневно и непрерывно согласно выстроенной системе взаимодействия между органами управления и структурными подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью, включая вопросы контроля за ее состоянием. В органы управления Банка входят, участвующие в управлении

ликвидностью: Совет директоров Банка, председатель Правления Банка. Должностные лица и подразделения Банка участвующие в управлении ликвидностью: заместитель Председателя Правления банка, планово-финансовый отдел, комитет по управлению активами и пассивами, отдел отчетности и анализа, отдел управления рисками, служба внутреннего контроля и структурные подразделения, операции которых оказывают влияние на состояние ликвидности. Управление ликвидностью осуществлялось в рамках своих нормативных документов.

В течение года сложившиеся значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 демонстрировали положительную динамику и находились в пределах установленных значений. Правлением Банка на 4 квартал были приняты и утверждены новые величины нормативов ликвидности, а именно норматив текущей ликвидности Н3 с 55% до 74%.

В структуре финансовых потоков, потоки лиц банковского холдинга от всех потоков составляют 34%.

Уровень концентрации кредитного риска находится в пределах регуляторных требований, значение норматива Н6 не превышало 25%.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, проведенный на основании уточненных данных отчетности по форме 0409125 не показал наличие негативных моментов в состоянии ликвидности.

В течение года нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, не нарушались, внутрибанковские предельные значения нормативов ликвидности также соблюдались, не было задержек в расчетах платежей клиентов. Исходя из платежного баланса Банка предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в течение года находились в пределах установленных лимитов.

Основные используемые методы управления риском ликвидности: ежедневный контроль соотношения срочных активов и пассивов по датам погашения и востребования, определение сроков погашения кредитов с учетом сроков возврата депозитов физических и юридических лиц, ежедневный анализ движения денежных потоков, поступления и списания средств с расчетных счетов клиентов, а также составление прогноза платежной позиции банка, с целью предусмотреть возможное снижение уровня ликвидности Банка и своевременное принятие необходимых мер, балансирование денежных потоков и сведение разрывов в поступлениях (списаниях) денежных средств к минимуму за счет заблаговременного перераспределения ликвидных средств. Используемые методики анализа ликвидности позволяли нивелировать риск ликвидности Банка.

Рыночный риск (валютный, фондовый и процентный риск). *В течение отчетного периода признан низким*

Валютный риск наиболее характерный из числа рыночных рисков. Управление валютным риском (второе название – валютная позиция) осуществлялось Банком ежедневно и непрерывно. Подверженность валютному риску определяется состоянием открытой валютной позиции Банка. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. С целью ограничения валютного риска, ЦБ РФ установлены лимиты открытых валютных позиций (10% от собственных средств (капитала) Банка), лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют. Отдел рисков ежедневно, в течение всего операционного дня, осуществляет контроль за величиной открытой валютной позиции, за операциями, влияющими на размер открытой валютной позиции, такие, как контроль, над валютными позициями, открываемыми в течение операционного дня, так и выполнение нормативных требований Банка России, в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций по состоянию на конец каждого операционного дня. Ежедневно составляется отчет об открытых валютных позициях по балансовым и внебалансовым счетам и по истечению квартала производится мониторинг валютного риска. Лимиты открытой валютной позиции в течение года соблюдались. В течение года средний размер ОВП, в основном, был близок к минимальному размеру ОВП. За 2010 год от валютных операций получена прибыль в размере 2 395,7 тыс. руб. Фактически за год отрицательная переоценка превысила положительную переоценку за счет неэффективного регулирования переоценки от иностранной валюты.

Фондовый риск.

Доля ценных бумаг по справедливой стоимости в структуре баланса на 01.01.2011г. снизилась по сравнению с прошлым периодом на 0,6% и составила 0,4%, что говорит о

минимальном риске. В течение отчетного периода фондовый риск был незначительным и в расчете рыночного риска не учитывался, т.к. расчет фондового риска и включение его в состав рыночного риска производится только тогда, когда справедливая и текущая стоимость финансовых инструментов превышает 5% его балансовых активов. Общая сумма вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости на 01.01.2011г. составила 6 758 тыс. руб., с учетом ПКД начисленного, переоценки, и начисленного резерва. За 2010 год справедливая сумма вложений в ценные бумаги уменьшилась на сумму 7 872 тыс. руб., при увеличении валюты баланса на сумму 45 207 тыс. руб. Уменьшение справедливой суммы вложений в ценные бумаги произошло за счет продажи акций «ВТБ» и гашения ОФЗ.

В портфеле ценных бумаг учитываются акции АКБ «Енисей», данные акции рыночной котировки не имеют, являются неликвидными и по ним создан резерв с расчетным размером 50%. Сумма вложений в акции незначительна и составляет всего 0,3% от общего портфеля ценных бумаг. Наиболее ликвидные ценные бумаги (ОФЗ Минфина РФ), т. Е ценные бумаги с наибольшим дневным объемом торгов на бирже и высоким рейтингом составили 99,7% от общего портфеля ценных бумаг.

Операционный риск:

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Причиной операционного риска является человек - из-за его мошеннических, небрежных или ошибочных действий могут возникнуть потери. Прямые или косвенные потери возникают: из-за ошибок в работе, недостаточной компетентности сотрудников, не выполнении своих должностных обязанностей.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Выявлением операционного риска занимаются специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес – процессом, продуктом или системой, действуя сообща с сотрудниками отдела рисков. Роль сотрудников отдела рисков в идентификации установления системы правил, по которым она проводится, доведение ее до сведения сотрудников Банка с оказанием необходимой методологической поддержкой при возникновении затруднений.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных операционных рисках (убытках). Сотрудники всех структурных подразделений Банка передают сведения (при необходимости – копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных рисках (убытках) (при необходимости – жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в отдел управления риском. Ежемесячно полученные данные сотрудник отдела управления риском вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках). На основании вышеупомянутой информации, производится анализ основных факторов (причин) реализации операционных рисков, оценивается эффективность действующей в Банке системы контроля за операционными рисками, а также оценивается размер ущерба, понесенного Банком при реализации операционного риска.

Правовой риск и риск деловой репутации.

Во внутренних документах Банка определены основные принципы управления правовым риском. При внедрении новых банковских продуктов, заключении сделок (кредитных, выдача банковских гарантий, хозяйственных договоров и др.), рекламных продукций особое внимание уделяется предотвращению возникновения правового риска, соответствию сделок действующему законодательству и обеспечению минимизации потерь и возвратности размещенных денежных средств. Для чего проект или любая сделка обязательно проходит правовую экспертизу в юридическом отделе Банка, а также ряд ступеней согласования со специалистами Банка, в том числе отдела по управлению рисками и службы внутреннего контроля

С целью сохранения депозитного портфеля, предотвращения оттока вкладов сотрудниками банка проводится мониторинг условий по вкладам в банках конкурентах. По результатам проведенного мониторинга условий вкладов и процентных ставок, по сравнению с банками конкурентами, как в регионах, так и в Красноярском крае, установлено, что условия вкладов в Банке сохраняются на уровне вкладов, предлагаемых другими банками.

Дальнейшего снижения процентных ставок по вкладам на ближайшее время не предполагается.

3. Подготовительная работа по составлению годового отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая из следующих мероприятий:

1. Произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено.

2. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2011. Расхождений не выявлено.

3. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям». Данные баланса на 1 января 2011 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 100% и оформлена двусторонними актами.

4. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2010 года в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

5. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2011 года. Подтверждения остатков получены.

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2011 остаток средств на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отсутствует.

8. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резервы на возможные потери по прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

9. Согласно Указанию от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в балансе были отражены события после отчетной даты в период с января по март.

Информация об изменениях в учетной политике Банка

В 2010 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2011г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №302-П от 26 марта 2007г.

4. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Принцип последовательности применения Учетной политики Банка означает, что выбранная Банком УП будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Внесение изменений в Учетную политику Банка возможно при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов его деятельности, или существенного изменения условий деятельности Банка. В случае возникновения таких изменений обеспечивается сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

Постоянство правил бухгалтерского учета, означает, что Банк должен руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Принцип своевременного отражения операций, означает, что все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения на основании поступления оправдательных документов. Исполнение обязательств (Банка перед клиентом или клиента перед Банком), требующих обязательного обращения клиента в Банк, окончание срока которых приходится на нерабочий день, отражается в балансе Банка в первый рабочий день, следующий за выходными, праздничными днями, определенными законодательством РФ;

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

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

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

При этом УП Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Счета активов и пассивов в Банке оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем 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, установленных Правилами №302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Принцип отдельного отражения операций по балансовым и внебалансовым счетам.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах Банка на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах Банка на конец предшествующего периода.

Принцип приоритета содержания над формой.

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

Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и не содержать двусмысленного отражения позиции Банка.

В составе основных статей активов баланса учтены:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:

Таблица 19

Наименование	Сумма	
	01.01.2011	01.01.2010
Денежные средства	94 311	130 507
Корреспондентский счет в Банке России, в том числе:	47 940	54 065
- Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	7 911	4 277
Итого	142 251	184 572

Средства в кредитных организациях, в том числе:

Таблица 20

Наименование	Сумма	
	01.01.2011	01.01.2010
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	39 330	60 252
Итого	39 330	60 252
Резервы на возможные потери	0	0
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	39 330	60 252

Так как банки – контрагенты классифицированы Банком в 1 группу риска, резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавались в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:

Таблица 21

№ п/п	Наименование	Сумма	
		на 01.01.11	на 01.01.10
1.	счет 60202 «Средства, внесенные кредитными организациями в уставные капиталы организаций» («Великая Сибирь»)	10	10
2.	счет 50705 «Некотируемые акции кредитных организаций» (АКБ «Енисей»)	43	43

3.	Счет 50705 Акции Банка «ВТБ»	0	4068
4.	Счет 50606 Акции Газпрома	0	3999
5.	Итого	53	8120
6.	Переоценка ценных бумаг	0	- 1292
7.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	31	31
8.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22	6797

Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги созданы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в полном объеме, в сумме 31 тыс. руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

Таблица 22

Наименование	Сумма	
	01.01.2011	01.01.2010
Ссудная задолженность клиентов	558 828	507 001
Факторинг	18	89
Переуступка прав требования	242	15 506
Итого	559 088	522 596
Резервы на возможные потери	74 960	77 803
Чистая ссудная задолженность	484 128	444 793

Ссудная задолженность клиентов (юридических и физических лиц) имеет следующую отраслевую структуру (за исключением факторинга, вексельной задолженности и кредитов, предоставленных органам местного самоуправления):

Таблица 23

Наименование отрасли	01.01.2011		01.01.2010	
	тыс. руб.	Доля %	тыс. руб.	Доля %
Обрабатывающие производства	48 770	9,1%	32770	6,5%
Сельское хозяйство	57 375	10,7%	750	0,1%
Строительство	27 652	5,1%	3374	0,7%
Торговля и общественное питание	80 731	15,1%	182 975	36,1%
Транспорт и связь	400	0,1%	5000	1%
Прочие отрасли	28 153	5,1%	12 971	2,6%
Физические лица	294 546	54,8%	268 405	53%
<i>В том числе на покупку жилья</i>	<i>23 017</i>	<i>4,3%</i>	<i>5 139</i>	<i>1,0%</i>
Индивидуальные предпринимат.	51 435	9,6%	39278	7,8%
Итого	537 627	100	506 245	100

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в сумме 74 960 тыс. руб., что составляет 100% от расчетного резерва.

В составе основных статей пассивов баланса учтены:
Средства клиентов (млн. руб.), в том числе:

Таблица 24

Наименование	Сумма	
	01.01.2011	01.01.2010
Депозиты юридических лиц	27,0	0
Вклады физических лиц	210,5	185,3
в т.ч. до востребования	19,8	158,8
Средства предприятий и организаций и незавершенные расчеты	126,4	89,8
Кредиты, полученные от кредитных организаций	21,2	0
Итого	404,9	275,1

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Таблица 25

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.10
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	18	89
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	6324	21947
47427 "Требования по получению процентов"	2545	3450
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	1945	943
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	0	0
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	21
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	178	87
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1805	387
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	14	1
Всего дебиторской задолженности	12 829	26 925

Остаток по счету 47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям" по состоянию на 01.01.10 представляет собой требование к ИП Лесков В.Ф. и к АЗС ООО «Регион-Ойл», по состоянию на 01.01.11 в данный остаток входят требования к АЗС ООО «Регион-Ойл»

Остаток по счету 47423 "Требования по прочим операциям" представляет собой расчеты с системами денежных переводов физических лиц Western Union, требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Остаток по счету 47427 "Требования по получению процентов" включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц, а так же предпринимателей.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" представляет собой суммы переплаты налога на прибыль, расчеты с бюджетом по НДС, а также расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.10 и на 01.01.11 включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным

суммам.

Остаток по счету 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" на 01.01.10 и на 01.01.11 представляет собой сумму НДС, уплаченную поставщикам за приобретенные основные средства, материальные ценности.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.10 и 01.01.11 представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.11 отражены суммы недостач денежных средств по банкоматам

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2011 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Таблица 26

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.11	01.01.10
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	1634	1896
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	15	239
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	0	731
47422 "Обязательства по прочим операциям"	488	132
47425 "Резервы на возможные потери"	2117	14328
47426 "Обязательства по уплате процентов"	2	0
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	981	1220
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	2593	2484
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	0	0
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1127	2469
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	19	266
60324 "Резервы на возможные потери"	1558	0
Всего кредиторской задолженности	10 534	23 765

Остаток по счету 47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" на 01.01.10 включает в себя невыясненные платежи юридических лиц,

Остаток по счету 47412 "Обязательства по прочим операциям" составляет 20 тыс. руб. и включает обязательства по операциям по продаже и оплате лотерей ООО "Орглот".

Остаток по счету 47422 "Обязательства банка по прочим операциям" в размере 114 тыс. руб. представляет и включает обязательства по денежным переводам, транзитные платежи.

Остаток на счете 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" составил 648 тыс. руб. и представляет собой в основном задолженность по платежам в пенсионный фонд.

Остаток по счету 47425 "Резервы на возможные потери" на 01.01.10 представляет собой сумму созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера, по факторингу и по переуступке прав требования с отсрочкой платежа ООО «Перспектива, по

состоянию на 01.10.11 в данный остаток входят суммы созданного резерва по требованиям по получению комиссий, по требованиям по получению процентных доходов, резерва по условным обязательствам кредитного характера и по факторингу.

Остаток по счету 47426 "Обязательства по уплате процентов" на 01.01.11 включает в себя обязательство по уплате процентов по депозиту юридического лица.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой начисленные налоги.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.10 и на 01.01.11 представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.10, так и на 01.01.11 представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.10 и на 01.01.11 представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" составил 19 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам.

Остаток по счету 60324 "Резервы на возможные потери" по состоянию на 01.01.11 представляет собой сумму созданного резерва на возможные потери по основным средствам (серверам).

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 может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2011 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- начислена премия работникам за декабрь 2010 г., согласно Учетной политике в размере 978 975 руб.

1. Д 70706 (символ 26106) К 60305

- начислены налоги и сборы за 2010 год:

1. Д 70706 (символ 26411) К 60301 - транспортный и земельный налоги, налог на имущество, сборы за негативное воздействие на окружающую среду за 4 кв. 2010 г. в сумме 326 708,67 руб.

2. Д 70706 (символ 26411) К 47422 – НДС на расходы по операциям с ценными бумагами за декабрь 2010 г. в сумме 25,39 руб.

3. Д 70706 (символ 26411) К 60310 – НДС начисленный в сумме 4 511,51 руб.

4. Д 70706 (символ 26411) К 60311 – в сумме 81 146,8 руб.

К 60312 – в сумме 46 130,94 руб. НДС уплаченный.

5. Д 70711 К 60301 – налог на прибыль с доходов по ценным

бумагам за декабрь 2010 г. в сумме 5 942 руб.

6. Д 60302 К 70711 – переплата в бюджет налога на прибыль за 2010 г. в сумме
1 391 823 руб.

- банком обнаружены существенные ошибки в бухгалтерском учете:

1. Д. 47804 К 70701 (символ 16305) – восстановление резерва на сумму 623,68 руб.

2. Д. 47427 К 70701 (символ 11115) – доначисление процентов по кредитам на сумму
142,39 руб.

3. Д. 47423 К 70706 (символ 21601) – возврат излишне уплаченных процентов на
сумму 4970,34 руб.

4. Д. 70701 (символ 16203) К 47422 – в сумме 1010,1 руб.

К 47423 – в сумме 30249,9 руб. – возврат неверно
начисленных средств.

5. Д 70701 (символ 12102) К 47423 - возврат неверно начисленных средств в
сумме 145,87 руб.

6. Д 70701 (символ 12101) К 47423 – в сумме 1500 руб.

К 47422 – в сумме 1 400 руб. – возврат ошибочно
удержанных комиссий за ведение счета.

7. Д 70701 (символ 12102) К 60309 – И/о, доначисление НДС, корректировка доходов
в сумме 271,12 руб.

8. Д 70701 (символ 16302) К 70706 (символ 26307) – в сумме 169491,54 руб. и/о
неверно отражен финансовый результат от реализации имущества.

9. Д 10605 К 50220 – и/о отрицательная переоценка в сумме 83 006,4 руб.

10. Д 47423 К 47422 – урегулирование счетов в сумме 15160,05 руб.

11. Д 60310 К 70706 (символ 26411) – и/о перенос гарантийной суммы в размере
13582,37 руб.

- по результатам переоценки на 01.01.11, стоимость основных средств увеличилась
на 12 783 027,23 руб., что повлияло на увеличение амортизации на 1 808 878.75 руб.

1. Д 60401 К 10601 – прирост стоимости при переоценке здания Банка и гаража на
сумму 12 783 027,23 руб.

2. Д 10601 К 60601 – доначисление амортизации на сумму 1 808 878.75 руб.

- в результате получения первичных документов после 01.01.11 по договорам и по
решениям суда о возврате процентов и комиссий, проведены следующие проводки и
уточнены суммы доходов (расходов):

1. Д 47413 К 70701 (символ 16203) – комиссионное вознаграждение, полученное за
реализацию лотерейных билетов в сумме 54 254 руб.

2. Д 60312 К 70701 (символ 12101) – возмещение услуг связи в сумме 3 934,6 руб.

3. Д 47423 К 70701 (символ 12102) – вознаграждение за перечисление платежей в
системе «Золотая Корона» в сумме 26667,6 руб.

4. Д 47423 К 70701 (символ 16203) – комиссия за ведение ссудного счета в сумме
1 446,5 руб.

5. Д 47423 К 70701 (символ 12406) – вознаграждение за консультационные услуги в
сумме 14 400 руб.

6. Д 70701 (символ 11115) К 47422 – в сумме 34013,93 руб.

К 47427 – в сумме 365325,8 руб.

К 47423 – в сумме 14920,05 руб. – возврат процентов по решению суда.

7. Д 70701 (символ 17306) К 47423 – возврат комиссий по решению суда в сумме 200 руб.

8. Д 70701 (символ 16305) К 47423 – в сумме 2 100 руб.

К 47422 – в сумме 1 450 руб. возврат комиссий по решению суда.

9. Д. 70706 (символ 26101) К 60305 – оплата больничных листов за декабрь 2010 г. в сумме 5 464 ,56 руб.

10. Д 70706 (символ 26406) К 60311 – в сумме 124 493,51 руб.

К 60312 - в сумме 163 933,27 руб. расходы за услуги связи

К 47422 – в сумме 600 руб. расходы за пользование программы QUIK за декабрь.

11. Д 60312 К 60311 – регулирование счетов И/О в сумме 5 525,53 руб.

12. Д. 70706 (символ 27308) К 60311 – расходы за питьевую воду в сумме 2 962,71 руб.

13. Д. 70706 (символ 23101) К 47422 – расходы за хранение ценных бумаг в депозитарии в сумме 141,08 руб.

14. Д. 70706 (символ 26303) К 60311 – расходы за аренду в сумме 8 474,58 руб.

15. Д. 70706 (символ 26304) К 60311 – расходы за сопровождение ПО в сумме 184 449,63 руб.

16. Д. 70706 (символ 26302) К 60312 – расходы за электроэнергию в сумме 60556,57 руб.

17. Д. 70706 (символ 26302) К 60312 – расходы за заправку картриджа в сумме 1423,73 руб.

18. Д. 70706 (символ 26301) К 60311 – расходы за обслуживание орг. техники в сумме 1406,78 руб.

19. Д. 70706 (символ 26303) К 60311 – в сумме 17691,20 руб.

К 60312 - в сумме 4491,44 руб., расходы за аренду.

20. Д. 70706 (символ 26412) К 60311 – расходы за взыскание просроченной задолженности в сумме 56906,71 руб.

21. Д. 70706 (символ 26412) К 60312 – расходы за транспортные услуги в сумме 21388,84 руб.

22. Д. 70706 (символ 27103) К 47422 – штраф по решению суда в сумме 500 руб.

23. Д. 70706 (символ 25202) К 60311 – в сумме 393491,35 руб.

К 603,12 – в сумме 9315,29 руб. расходы за инкассацию.

24. Д. 70706 (символ 25206) К 47422 – в сумме 173590,95 руб.

К 60311 – в сумме 88027,42 расходы за информационное обслуживание.

25. Д. 70706 (символ 26404) К 60311 – расходы за рекламу в сумме 73000 руб.

26. Д. 70706 (символ 26403) К 60311 – расходы за охрану в сумме 99399 руб.

27. Д. 70706 (символ 27202) К 47422 – возврат комиссий в сумме 146470 руб.

28. Д 47423 К 70701 (символ 17201) – возврат излишне уплаченных процентов в сумме 156 ,35 руб.;

29. Д. 70706 (символ 26406) К 60311 – в сумме 113981,09 руб.

К 60312 – в сумме 163933,27 руб. – расходы по услугам связи за декабрь.

30. Д 47412 К 70701 (символ 16203) – вознаграждение за реализацию лотерейных билетов в размере 4 704 руб.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В Банке не существует факт неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации.

5. Перспективы развития Банка

Основополагающим направлением деятельности Банка определяется дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных финансовых решений, которые максимально соответствуют специфике и индивидуальным потребностям клиентов. Исходя из своих конкурентных позиций, Банк продолжает планомерное развитие двух стратегических направлений банковского бизнеса: корпоративного и розничного кредитования за счет внедрения новых и совершенствования предоставляемых банковских услуг, расширяя круг проводимых операций.

Стратегическая цель реализуется через существенное качественное и количественное расширение клиентской базы юридических и физических лиц по всем направлениям деятельности Банка, увеличение объема оказываемых услуг.

Для достижения поставленных целей Банк определяет для себя следующие задачи:

- Повышение качества продуктового ряда и его привлекательности, применяя сегментированный подход к формированию продуктового набора;
- Проявление гибкого подхода к запросам корпоративной и частной клиентуры, а также государственных структур и организаций;
- Повышение эффективности деятельности сотрудников Банка, направленной на сохранение имеющейся клиентуры Банка и предложение новых услуг;
- Совершенствование корпоративных стандартов обслуживания, концентрация усилий на построении высокоэффективной работы по предоставлению комплексного индивидуального обслуживания корпоративным клиентам и привлечению обеспеченных частных лиц с развитием долгосрочных отношений.

Ключевыми задачами в области кредитования на 2011 г. являются:

- Укрепление и усиление влияния банка на региональном рынке за счет увеличения доли банка на рынке банковских услуг.
- Завоевание и закрепление позиций в новых для банка секторах экономики, которые в последние годы стали «точками роста».
- Оптимизация и достижение высокой прибыльности банковских операций.
- Обеспечение высококачественного, оперативного и комплексного обслуживания крупных корпоративных клиентов банка путем предоставления им как стандартных массовых, так и индивидуальных услуг.
- Создание системы «пакетного» обслуживания в сочетании с индивидуальным подходом.
- Внедрение новых зарплатных проектов с целью комплексного обслуживания хозяйственной деятельности корпоративных клиентов.

6. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в пояснительной записке данные за несколько временных интервалов, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в пояснительной записке информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В отчетном периоде Банком были внесены изменения в учетную политику в связи с отменой действия Указания ЦБ РФ от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и вступлением в силу с 01.01.10 Указания ЦБ РФ от 13.11.09 № 2332-У У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", в результате чего произошло изменение данных публикуемой отчетности за соответствующий период прошлого года и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Изменения связаны с включением в показатели строк 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года" и 5.2 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств" средств в кредитных организациях, а также с изменением порядка расчета показателя строки 4 "Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств", приведшим к изменению значений строк, входящих в показатель 1.3 "Итого по разделу 1 "Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах" формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Наиболее существенные изменения претерпели следующие показатели формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств" за 2009 год:

Тыс. руб.				
Номер строки	Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Значение после изменений
-	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	45149	-45149	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-101	309	208
1.3	Итого по разделу 1 "Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах"	-29704	-48661	-78365
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	653	3530	4183
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-47832	-45149	-92981
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	228127	105401	333528
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	180295	60252	240547

В связи с данным переходом информация, представляемая в аудиторском заключении в части публикуемых форм отчетности за 2010 год, является несопоставимой по отношению к информации в аудиторском заключении за 2009 год.

7. Заключительная часть

В течение отчётного года деятельность Банка проверена Банком России.

Достоверность финансовой отчётности банка за 2010 год подтверждена Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры", имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности от 06.09.02 № Е 001508, выданную Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия на пять лет; действие лицензии продлено Приказом от 04.09.07 №555 на пять лет;

С Аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» Банк имеет длительный период партнерских отношений, начиная с подтверждения достоверности финансовой отчетности за 2008 год. Во взаимоотношениях между данной аудиторской фирмой и Банком отсутствуют иные имущественные интересы и отношения аффилированности.

Председатель Правления _____ С.А. Гаврилова
(подпись, расшифровка подписи, дата)

Главный бухгалтер _____ С.В. Бурмакина
(подпись, расшифровка подписи, дата)