

№ п/п	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Екатеринбург: - Дополнительный офис «КРАУЛЯ» - Дополнительный офис «ДЕКАБРИСТОВ» - Дополнительный офис «РЕПИНА»	г. Екатеринбург, ул. Крауля, д.2 г. Екатеринбург, ул. Декабристов, 75 г. Екатеринбург, ул. Репина, 22
2	Каменск-Уральский: - Дополнительный офис «КАМЕНСКИЙ»	г.Каменск-Уральский, ул. Каменская, д.83 А
3	Новоуральск: - Дополнительный офис	г. Новоуральск, ул. Комсомольская, д. 13
4	Челябинск: - операционный офис «ЧЕЛЯБИНСК»	г. Челябинск, пр. Ленина, д. 36

## 1.

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.

**1.1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

В 2009 г. БАНК «НЕЙВА» ООО специализировался на обслуживании юридических лиц, а так же оказывал услуги физическим лицам, не требующие наличия лицензии на привлечение средств физических лиц. По сравнению с 2008г. Банк расширил перечень осуществляемых операций, поэтому структура доходов Банка значительно изменилась. Наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие виды банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с векселями;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- валютнообменные операции.

По итогам 2009г. Банком получена прибыль после налогообложения в размере 673 тыс. руб.

Структура доходов/расходов Банка в 2009г. представлена на диаграммах 1, 2 и обусловлена структурой активов/пассивов Банка, представленной на диаграммах 3, 4.

Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 38%. Также значительная доля приходится на вложения в долговые обязательства – 27% и денежные средства в кредитных организациях – 24%. Высокая доля денежных средств, размещенных в кредитных организациях, обусловлена наличием значительных остатков на расчетных счетах клиентов Банка.





Таким образом, наиболее крупные статьи доходов Банка с позиции влияния на финансовый результат: процентные доходы по ссудам – 25% от общей величины доходов, комиссионные доходы от обслуживания клиентов – 29% и доходы от размещения средств в кредитных организациях – 15%.

В структуре пассивов наибольшую долю занимают средства, привлеченные от клиентов – 71% и выпущенные долговые обязательства – 16%. Наиболее крупные статьи расходов Банка (помимо операционных, которые составляют 77% и связаны с активным расширением деятельности Банка): процентные расходы по средствам клиентов – 11% и процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам – 9%.

В географическом аспекте деятельность банка до июля 2009г. осуществлялась только в г.Новоуральск. С 3 кв. 2009 г. Банк расширил свое присутствие в городах Свердловской области, открыв 3 офиса в г. Екатеринбурге, и 1 офис в г. Каменск-Уральском. В 4 кв. 2009 г. был открыт первый офис за пределами Свердловской области в г.Челябинск, определены помещения для открытия офиса в г. Магнитогорск и 4-го офиса в Екатеринбурге. По итогам 2009 г. общее количество офисов Банка достигло 6. Основную часть доходов Банк получает от своей деятельности в г. Екатеринбург и г. Новоуральск, доходы офисов Банка в г. Челябинск и г. Каменск-Уральский в 2009 г. не занимали существенной доли, но показывали стабильный рост.

Дополнительные (операционный) офисы Банка осуществляют преимущественно расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических (без привлечения средств во вклады) лиц, в том числе оказывают услуги по кредитованию юридических и физических лиц.

**1.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год; направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

В 2009 г., несмотря на сохраняющиеся кризисные явления в экономике, Банк рос достаточно динамично. Смена собственников Банка во 2 кв. 2009г. привела к утверждению новой стратегии, направленной на активный рост сети дополнительных (операционных) офисов, увеличение спектра оказываемых услуг, внедрение новых технологий. Важным было решение о расширении сферы влияния в системообразующем городе региона — Екатеринбурге, и, вследствие этого, создания здесь необходимого административно-управленческого аппарата Банка, а также о проведении ребрендинга.

Разработка и реализация маркетинговой политики Банка, направленной на повышение узнаваемости и на продвижение услуг банка, привели к существенному росту клиентской базы.

Общий рост масштабов бизнеса Банка по итогам 2009г. составил 856%, величина активов выросла со 139 млн. руб. до 1 329 млн. руб. (Таблица 1.)

Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П, выросла на 97% и достигла 184 млн. руб.

Ресурсная база Банка увеличилась за счет привлеченных средств с 45 млн. руб. до 1 159 млн. руб. В 2009 г. Банку удалось существенно увеличить число своих корпоративных клиентов благодаря выгодной тарифной политике и высокому качеству предоставляемых услуг. Средства корпоративных клиентов на расчетных и депозитных счетах выросли в 21 раз и составили 947 млн. руб.

В 2009г. Банк начал активно наращивать портфель собственных векселей, который на 01.01.2010 г. достиг 212 млн. руб.

Основные направления использования привлеченных средств – наращивание кредитного портфеля, портфеля учтенных векселей и портфеля долговых обязательств. В 2009 г. объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, вырос на 57% и составил 132 млн. руб., объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился в 3 раза достиг 51 млн. руб. Объем учтенных векселей (с учетом начисленных дисконтов и процентов) на 01.01.2010 г. составил 318 млн. руб., а





величина долговых ценных бумаг на балансе Банка (с учетом начисленных купонных доходов) – 366 млн. руб.

По сравнению с предыдущим годом в 2009 г. в структуре активов и пассивов произошли существенные изменения. Доля ссудной задолженности снизилась с 72% до 38% при росте величины задолженности в 5 раз – до 499 тыс. руб. Данное изменение связано с тем, что Банк активно начал осуществлять операции с долговыми ценными бумагами (доля в структуре активов – 27%) и другими ликвидными инструментами. В структуре пассивов существенно возросла доля привлеченных средств клиентов – некредитных организаций (с 33% до 71%), величина которых на 01.01.2010 г. составила 947 тыс. руб. Так же существенную долю (16%) заняли выпущенные долговые обязательства Банка, операции с которым в 2008 г. не осуществлялись.

В структуре доходов (Таблица 2) существенно снизилась доля процентных доходов по ссудам клиентов – некредитных организаций с 72% до 25% при росте абсолютной величины соответствующих доходов на 25% до 22 млн. руб. Значительно выросла доля комиссионных доходов – с 19% до 29%, их величина по итогам 2009 г. составила 25 млн. руб., что в 5 раз больше показателя предыдущего года.

В структуре расходов самой крупной статьёй являются операционные расходы – 77%, несмотря на то, что их доля снизилась на 20% по сравнению с 2008 г. Увеличение доли процентных расходов по средствам клиентов – некредитных организаций с 2% до 11% и по выпущенным долговым обязательствам до 9% связано с активным привлечением средств клиентов в 2009 г.

В 2009 г. прибыль Банка составила 673 тыс. руб., что в 8 раз превышает показатель предыдущего года.

В целом, можно сказать, что все существенные изменения в структуре активов/пассивов и доходов/расходов закономерны и являются следствием принятой в Банке стратегии развития.

### **1.3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.**

Обозначенные в предыдущем пункте изменения в структуре и масштабах операций Банка привели к существенным изменениям в степени и направлении концентрации рисков.

Основной прирост активов Банка произошел за счет роста кредитного портфеля, портфеля по учтенным векселям и портфеля по долговым ценным бумагам. Уровень кредитного риска является приемлемым, что объясняется диверсификацией портфеля кредитов по юридическим лицам, разработкой и совершенствованием методик оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц и всесторонним анализом финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Совершенствуется система оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц. В настоящий момент просроченная задолженность по кредитам юридических лиц составляет 0,46%, по кредитам физических лиц – 1,82%.

Банк работает с учтенными векселями финансово-устойчивых кредитных организаций, что позволяет минимизировать риски по портфелю, так как такие бумаги легко реализуемы на рынке. Просроченная задолженность по портфелю учтенных векселей отсутствует. Портфель долговых ценных бумаг сформирован только из бумаг, входящих в ломбардный список Банка России, что позволяет в кратчайшие сроки реализовать бумаги на рынке.

В условиях расширения сети территориальных подразделений Банка возрастают операционные и стратегические риски, связанные с возможной потерей управляемости. Для контроля и минимизации данных рисков проводится ежемесячный мониторинг финансового состояния внутренних структурных подразделений Банка, в том числе, отслеживаются показатели деятельности каждого из подразделений, выявляются сведения о случаях проявлений операционного риска. Кроме того, банком разработана и постоянно совершенствуется комплексная система управления



операционными рисками (в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»).

В целом, изменения в структуре баланса являются результатом реализации банком стратегии, определённой на указанный отчётный период и соответствуют текущей экономической конъюнктуре.



Диаграмма 1. Структура доходов Банка в 2009г.



Диаграмма 2. Структура расходов Банка в 2009г.





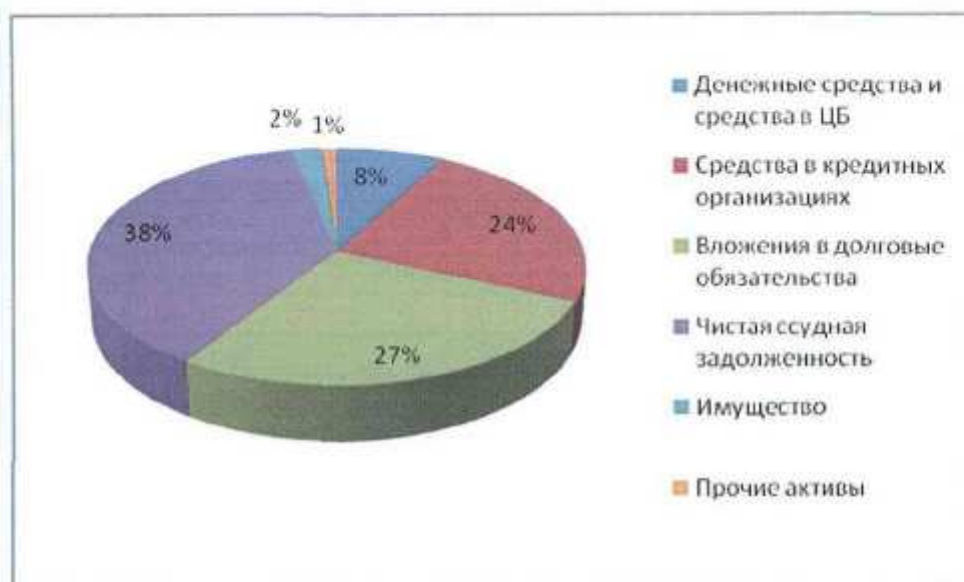


Диаграмма 3. Структура активов Банка по состоянию на 01.01.2010 г.

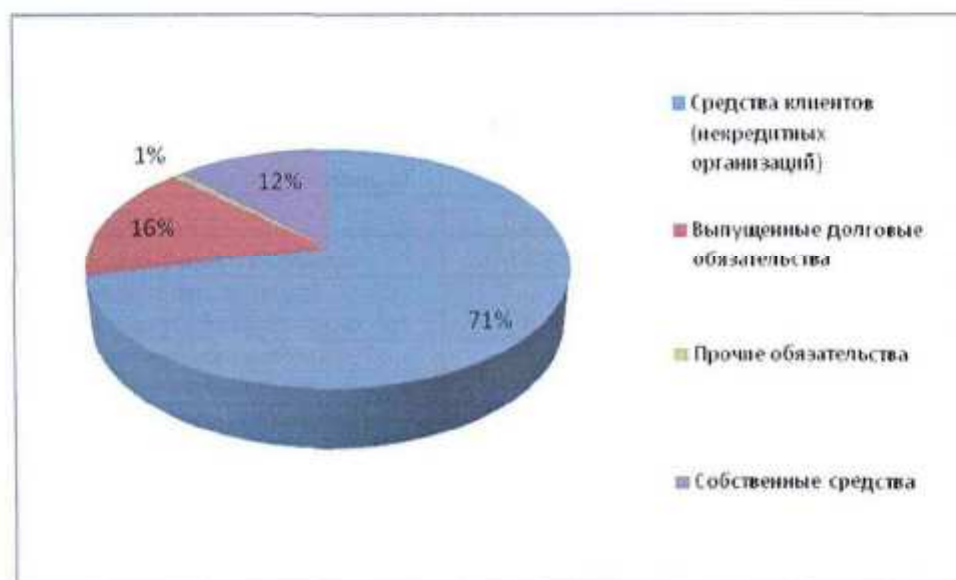


Диаграмма 4. Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2010г.

Таблица 1. Структура баланса.

	01.01.2009	Доля	01.01.2010	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	4 208	3%	37 019	3%	32 811	779%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	16 346	12%	68 120	5%	51 774	316%
Обязательные резервы	146	0%	10 507	1%	10 361	7096%
Средства в кредитных организациях	671	0%	316 573	24%	315 902	47079%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой	0	0%	364 661	27%	364 661	

Тыс. руб.



	01.01.2009	Доля	01.01.2010	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	100 238	72%	498 845	38%	398 607	398
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 837	12%	29 677	2%	12 840	76%
Прочие активы	756	1%	14 216	1%	13 460	1780%
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>139 056</b>	<b>100%</b>	<b>1 329 111</b>	<b>100%</b>	<b>1 190 055</b>	<b>856%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов (некредитных организаций), в том числе	45 548	33%	947 053	71%	901 505	1979%
Вклады физических лиц	161	0%	108	0%	-53	-33%
Выпущенные долговые обязательства	0	0%	211 500	16%	211 500	
Прочие обязательства	186	0%	9 031	1%	8 845	4755%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0%	110	0%	110	
<b>Всего обязательства</b>	<b>45 734</b>	<b>33%</b>	<b>1 167 694</b>	<b>88%</b>	<b>1 121 960</b>	<b>2453%</b>
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					0	
Средства акционеров (участников)	4 270	3%	73 731	6%	69 461	1627%
Резервный фонд	1 224	1%	1 312	0%	88	7%
Переоценка основных средств	11 278	8%	9 202	1%	-2 076	-18%
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 462	55%	76 499	6%	37	0%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	88	0%	673	0%	585	665%
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>93 322</b>	<b>67%</b>	<b>161 417</b>	<b>12%</b>	<b>68 095</b>	<b>73%</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>139 056</b>	<b>100%</b>	<b>1 329 111</b>	<b>100%</b>	<b>1 190 055</b>	<b>856%</b>

Таблица 2. Структура доходов/расходов.

Тыс. руб.

Наименование статьи	2008г.	2009г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	18 241	38 533	20 292	111%
От размещения средств в кредитных организациях	448	12 769	12 321	2750%
От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	17 793	22 162	4 369	25%
От вложений в ценные бумаги	0	3 602	3 602	
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	517	17 303	16 786	3247%
По привлеченным средствам кредитных организаций	134	26	-108	-81%
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	383	9 369	8 986	2346%
По выпущенным долговым обязательствам	0	7 908	7 908	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 724	21 230	3 506	20%





Наименование статьи	2008г.	2009г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	198	-1 186	-1 384	-699%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2	-3	-1	50%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17 922	20 044	2 122	12%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1 438	-1 438	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	9 567	9 567	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1 260	1 260	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	141	9 336	9 195	6521%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	74	2 636	2 562	3462%
Комиссионные доходы	4 691	25 423	20 732	442%
Комиссионные расходы	486	884	398	82%
Изменение резерва по прочим потерям	-18	-147	-129	717%
Прочие операционные доходы	1 401	2 642	1 241	89%
Чистые доходы (расходы)	23 725	68 439	44 714	188%
Операционные расходы	22 488	63 960	41 472	184%
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 237	4 479	3 242	262%
Начисленные (уплаченные) налоги	1 149	3 806	2 657	231%
Прибыль (убыток) после налогообложения	88	673	585	665%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	88	673	585	665%

## 2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА.

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

1. Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим на 1 января 2010 года. Расхождений не выявлено.

2. Произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2009 г., 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 (по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами). В части учета кредитных операций выявлены расхождения:

– на 57 тыс. руб. сумма поручительства при регистрации кредитного договора 2109





0089 от 16.07.2007 (заемщик - Рыбина Ольга Леонидовна) оприходована меньше, чем отражено в распоряжении;

- в размере 50 тыс. руб. не отражен залог по кредитному договору 2109-0146 от 30.07.2008 (заемщик - Ершова Любовь Васильевна);

- по счету №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» выявлены расхождения в части излишне списанной суммы в размере 5 668,44 руб. на расходы Банка.

По расхождениям, выявленным в период инвентаризации, приняты меры по приведению вышеуказанных операций в соответствие с требованиями бухгалтерского учета, внесены необходимые изменения в баланс Банка.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2010 г. Расхождений не выявлено.

В результате инвентаризации выявлены непригодные к эксплуатации оборудование и инвентарь. Данное имущество на сумму 693 041,05 руб. (остаточная стоимость — 16 080,42 руб.) списано с баланса Банка 25.12.2009 на основании актов, утвержденных Председателем Правления Банка.

3. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счете №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», а также обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г». Данные баланса на 1 января 2010 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена и оформлена двусторонними актами.

4. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2009 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 2010 года.

По состоянию на дату составления годового отчета получены письменные подтверждения остатков по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 544, что составляет 35,91% от общего количества счетов, не подтверждены остатки по 971 счетам.

Основными причинами не подтверждения клиентами остатков денежных средств, числящихся на их счетах, является не сообщение сведений о своем местонахождении в связи с переменной адреса и прекращением финансовой деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

По корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, подтверждения получены по 25 счетам (всего открыто 27 корреспондентских счетов).

6. На основании выписок, полученных от РКЦ, 11 января 2010 года 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 01.01.2010 остаток средств на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 1 261 тыс. руб. Причины возникновения сумм: неверно указаны реквизиты получателя (счет или наименование получателя средств).

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 другим 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».





### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка, обусловлены существенным изменением условий хозяйствования (смена участников, ориентированность на развитие широкой сети структурных подразделений) и разработкой новых способов бухгалтерского учета (переход на новую информационно-банковскую систему).

Основные изменения касаются отмены лимита стоимости при принятии к учету объектов основных средств, уточнения подхода к периодичности проведения переоценки объектов недвижимости Банка.

Кроме того, в связи с существенным расширением перечня осуществляемых Банком операций, внесены изменения в Учетную политику в части ведения учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами. В том числе, разработана Методика определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В 2009 году разработан ряд новых внутренних нормативных документов, учитывающих все нововведения в законодательстве, изменения в структуре Банка и перераспределения функций между подразделениями, в частности:

- Методика учета операций по кредитованию юридических и физических лиц (кроме банков);
- Инструкция «О порядке учета комиссий»;
- Положение «О порядке ведения кассовых операций в БАНКЕ "НЕЙВА" ООО»;
- Положение «О распределении прибыли и порядке формирования и использования резервного фонда БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- Банковские правила «О порядке открытия и закрытия банковских счетов»;
- Инструкция «О порядке осуществления переводов физическими лицами в иностранной валюте без открытия счета»;
- Инструкция «О порядке осуществления операций по транзитным валютным счетам резидентов» и ряд других документов.

### 4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

Банк осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации.

Котируемые долговые обязательства и акции, приобретенные с целью их перепродажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость этих ценных бумаг подлежит переоценке. Котируемые и некотируемые долговые обязательства и акции, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи, и по договорам займа, учитываются по цене приобретения.

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, относительно даты выбытия (реализации).

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате векселедателем, включая просроченные проценты (дисконт).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего и внешнего валютных государственных займов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на баланс с последующей переоценкой в установленном порядке.

Векселя с номиналом в иностранной валюте, но с условием погашения в рублях по курсу на дату предъявления к платежу, отражаются в аналитическом учете в рублях по официальному курсу Банка



России на дату отражения в учете с последующей переоценкой по мере изменения официальных курсов Банка России. Выпущенные Банком акции, облигации, а также векселя учитываются по номинальной стоимости.

Основные средства, нематериальные активы и прочее имущество учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке (при приобретении - по фактической стоимости, при внесении акционерами - в оценке, произведенной независимым оценщиком). Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации.

Недвижимое имущество в части зданий и прочих помещений Банка подвергается регулярной переоценке по документально подтвержденным рыночным ценам и учитывается по переоцененной стоимости с учетом начисленной амортизации.

**В составе основных статей активов баланса учтены:**

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

тыс. руб.

Наименование	сумма	
	на 01.01.10	на 01.01.09
Корреспондентский счет в Банке России	57 613	16 200
Наличные средства	37 019	4 208
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	10 507	146
Итого	105 139	20 554

Средства в кредитных организациях, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	сумма	
	на 01.01.10	на 01.01.09
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	309 773	514
На корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 800	157
Итого	316 573	671

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		на 01.01.10	на 01.01.09
1.	Долговые обязательства РФ (ОФЗ) (счет 50104) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	22 496	0
2.	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 50105) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	48 530	0
3.	Прочие долговые обязательства (счет 50107) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	293 635	0
	Итого	364 661	0





**(1) Облигации федерального займа**

Облигации федерального займа – государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

**(2) Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями:

- ОАО «Северсталь»;
- «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ОАО;
- «ВымпелКом-Инвест» ООО;
- «Российские железные дороги» ОАО;
- ООО «Сибметинвест»;
- ОАО АФК «Система»;
- ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»;
- ОАО «Газпром»;
- Лукойл НК;

**(3) Облигации субъектов Российской Федерации** представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.10	на 01.01.09
Предоставленные кредиты клиентам	183 514	102 043
Векселя кредитных организаций в портфеле кредитной организации	318 196	0
Итого	501 710	102 043
Резервы на возможные потери	2 868	1 805
Чистая ссудная задолженность	498 842	100 238

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включающие:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2010			на 01.01.2009		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Основные средства	31 882	9 922	21 960	30 096	13 558	16 538
Капитальные вложения	3 168	0	3 168	214	0	214
Материальные запасы	4 549	0	4 549	85	0	85
Итого	39 599	9 922	29 677	30 395	13 558	16 837



В состав капитальных вложений по состоянию на 01.01.2010 включены:

Направление	Сумма, тыс. руб.
Затраты на приобретение основных средств	2 744
Затраты на приобретение нематериальных активов	392
Реконструкция помещений банка	32
<b>Итого</b>	<b>3 168</b>

По статье «Требования по получению процентов» отражены начисленные проценты по размещенным средствам с учетом сформированных резервов.

Прочие активы в сумме 14 216 тыс. руб. включают дебиторскую задолженность, а также средства на брокерских счетах в ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» и ИК «Тройка-Диалог» в сумме 1 652 тыс. руб. и требования по начисленным процентам по размещенным средствам за вычетом сформированных резервов в сумме 658 тыс. руб.

На 01.01.2010г. чистая ссудная задолженность клиентов перед Банком составила 499 млн. руб., из них портфель учтенных векселей – 318 млн. руб., кредитный портфель – 181 млн. руб. Просроченная задолженность по портфелю учтенных векселей отсутствует. Просроченная задолженность по кредитному портфелю на 01.01.2010 составила 1,5 млн. руб., то есть 0,84% от величины портфеля, из них по кредитам, предоставленным юридическим лицам, 0,6 млн. руб. (0,46%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, - 0,9 млн. руб. (1,82%).

Просроченной задолженности по хозяйственным операциям на 01.01.2010 Банк не имеет.

**В составе основных статей пассивов** баланса учтены:

Средства клиентов, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.10.	на 01.01.09.
Депозиты юридических лиц	60 520	2 820
Вклады физических лиц	108	161
Средства на счетах организаций и физических лиц	886 425	42 567
<b>Итого</b>	<b>947 053</b>	<b>45 548</b>

Выпущенные долговые обязательства в сумме 211 500 тыс. руб. представляют выпущенные банком векселя.

Прочие обязательства в сумме 9 031 тыс. руб., включающие кредиторскую задолженность в сумме 4 048 тыс. руб., суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 1 261 тыс. руб., обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам - 643 тыс. руб., обязательства Банка по процентам и купонам по выпущенным векселям - 3 074 тыс. руб., доходы будущих периодов по кредитным операциям в сумме 5 тыс. руб.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2010 года составляет 73 731 тыс. руб. (см. п. 7).





## Применяемые методы учета доходов и расходов

Доходы и расходы в течение 2009 года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету в том периоде, в котором они возникают (без учета фактического поступления/расходования денежных средств). Доходы и расходы определялись вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражались в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежали отнесению на финансовый результат при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражались на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включались в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Доходы и расходы 2009 года, в первый рабочий день 2010 финансового года были перенесены на счета по учету финансового результата прошлого года. По факту проведения всех операций в качестве событий после отчетной даты Банком была сформирована прибыль по результатам работы в 2009 году в размере 673 498,86 руб.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случае, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случае, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка, отсутствуют.

## **5. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 имеет следующую структуру:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.
47423	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	534
	Требования по оплате комиссий корпоративными клиентами за банковские операции	66
	Требования банка по операциям в системе «Вестерн Юнион»	16
	Требования банка по авансовому платежу системе «Вестерн Юнион»	452
60302	Расчеты с бюджетом по налогам, всего, в том числе:	112
	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	112
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	793
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	3 588
	Расчеты за рекламу	357
	Расчеты за материальные ценности	544



Расчеты за приобретение программного обеспечения	1 297
Расчеты за услуги связи и телеграфные услуги	43
Расчеты за информационные услуги	6
Расчеты по содержанию и обслуживанию помещений	26
Расчеты за ремонт помещения и имущество	611
Прочие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	57
Расчеты за аренду помещения и имущества	189
Расчеты за охрану объектов, ПЦО и лицензий ЧОД	33
Расчеты за периодические издания	20
Расчеты за сопровождение программного обеспечения	226
Расчеты за аренду земли	39
Расчеты по содержанию и обслуживанию имущества и оборудования	5
Расчеты по капитальным вложениям в приобретение основных средств	113
Расчеты за оказание услуг по финансовым операциям	2
Расчеты по гос. пошлинам, уплаченным по кредитам физических лиц	20
<b>Итого дебиторская задолженность до отражения СПОД</b>	<b>5 027</b>
Проводки по операциям, отраженным в качестве СПОД	-433
<b>Резервы на возможные потери до отражения СПОД</b>	<b>66</b>
<b>Резервы на возможные потери по операциям, отраженным в качестве СПОД</b>	<b>0</b>
<b>Всего дебиторская задолженность за минусом резервов с учетом СПОД</b>	<b>4 528</b>

Просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней по состоянию на 01.01.2010 нет.

Резервы на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям (дебиторской задолженности) 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.

По состоянию на 01.01.2010 отражена кредиторская задолженность:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Примечание
47422	Обязательства по прочим операциям, всего, в том числе:	45	
	Обязательства банка по перечислению остатков денежных средств по закрытым счетам клиентов	34	Клиенты не предоставили в Банк распоряжение на перечисление остатка средств при расторжении договора банковского счета в соответствии со ст.859 Гражданского кодекса Российской Федерации.





	Обязательства банка по операциям в системе «Вестерн Юнион»	11	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договором.
60305	Расчеты с работниками по оплате, всего, в том числе	11	
	Расчеты по депонентским суммам	1	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
	Расчеты по оплате труда	10	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
60309	Налог на добавленную стоимость всего, в том числе	16	
	Налог на добавленную стоимость полученный	14	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
	Налог на добавленную стоимость начисленный	2	Уплата будет произведена в сроки в соответствии с действующим законодательством.
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	63	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договором.
	Операции в качестве событий после отчетной даты, в том числе:	3913	
	- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2009 г.	2642	
	- начисления по налогам и сборам за 2009 год (в т.ч. с премии по результатам 2009 года)	821	
	прочие расходы, по которым дата признания (дата принятия работы/оказания услуги) относится к отчетному периоду	450	
	<b>Итого кредиторская задолженность (с учетом СПОД)</b>	<b>4 048</b>	

Просроченной кредиторской задолженности нет.



## 6. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА 2010 ГОД.

Основные изменения в Учетной политике на 2010 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с эмиссионными ценными бумагами, векселями, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, операций на межбанковском рынке, операций по привлечению депозитов юридических лиц, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Разработаны и утверждены в учетной политике на 2010 год методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие изменения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

## 7. СОБЫТИЯ 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 2010 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

В срок до 01 февраля 2010 года согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете отражались следующие операции в качестве событий после отчетной даты:

- фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы/расходы и прочие доходы/расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2009 году;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- корректировка результатов переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2009.

На дату составления годового отчета остатки на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на счет 70801 "Прибыль прошлого года". Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

К числу некорректирующих событий после отчетной даты (событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность), отнесен факт увеличения уставного капитала Банка по состоянию на 01 января 2010 года.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2010 года составляет 73 731 тыс. руб. Уставный капитал Банка увеличен по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2009 года на основании решения Банка России о государственной регистрации изменений в Устав Банка, которым были предусмотрено увеличение уставного капитала на основании заявлений участников Банка о внесении дополнительных вкладов участников и заявлений третьих лиц о принятии их в Банк и внесении вклада. Документы на согласование новой редакции Устава были направлены в Главное управление Банка России по Свердловской области на согласование 23 ноября 2009 года, письменное





сообщение с приложением полученного от уполномоченного регистрирующего органа оригинала свидетельства и одного экземпляра зарегистрированных изменений в Устав получены Банком 21 января 2010 года. Обязательная отчетность, при составлении которой использовался показатель собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с Указанием Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» была направлена в Главное управление Банка России по Свердловской области по состоянию на 01 января 2010 года по установленному сроку без учета заявленного увеличения уставного капитала, при отсутствии необходимой информации. При этом, публикуемые формы обязательной отчетности Банка составлены с учетом зарегистрированного изменения в Устав Банка в части увеличения уставного капитала, что рекомендовано Главным управлением Банка России по Свердловской области (письмо №10-117/5256 от 05.03.2010).

## 8. ОСОБЕННОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ.

Составление публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2010 года осуществлялось Банком с учетом требований Указания Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Данное указание отменено с 01 января 2010 года в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Банк обеспечит сопоставимость и корректность показателей публикуемых форм отчетности в связи с внесением изменений в нормативную базу Банка России.

Все публикуемые формы отчетности составлены с учетом операций, отраженных в балансе в качестве событий после отчетной даты.

Председатель Правления  О.А. Антонов

Главный бухгалтер  Н.И. Мухина



16 марта 2010 г.

