

Общество с ограниченной ответственностью

**«АЛЬФА-АУДИТ»**

---

109147, г. Москва, ул. Марсистская, д.34, к.8.  
Телефон/факс: 911-36-21

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

независимой аудиторской организации  
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»  
о бухгалтерской отчетности  
общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк  
«Геобанк»  
подготовленной по итогам деятельности за 2010 год

Москва 2011

### Аудиторское заключение

о бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» за 2010 год.

Адресуется: Участникам и органам управления общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»

#### Сведения об аудируемом лице:

общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»

Сокращенное наименование: КБ «Геобанк» (ООО)

*Государственная регистрация:*

№ 2027 от 27.08.1992 г. зарегистрирован Главным управлением Центрального Банка РСФСР по Коми ССР.

ОГРН 1021100000393 от 26.09.2002 г. зарегистрирован Управление МНС России по Республике Коми.

Место нахождения: 123557, г. Москва, Большой Тишинский переулок, д.8, стр.1.

#### Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»

*Государственная регистрация:*

№ 805.748 от 12.07.1995 г. зарегистрировано Московской регистрационной палатой.

ОГРН 1037700017662 от 13.01.2003 г.

Место нахождения : 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8

*Членство в саморегулируемой организации аудиторов:*

№ 471 в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи 10201002063 от 28.12.2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «Геобанк» (ООО) за период с 01 января 2010 г. по 31 декабря 2010 г. включительно.

Подтверждаемая бухгалтерская отчетность КБ «Геобанк» (ООО) за 2010 год:

Годовой отчет, включая:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка.



### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Геобанк» (ООО) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Альфа-Аудит»  
« 01 » апреля 2011 г.



Ильина И.Г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2011 г.

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»  
/ КБ «Геобанк» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., д. 8, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
(Годовая)

тыс. руб.

Пом ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответству ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	22877	25413
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	110137	94472
2.1	Обязательные резервы	3924	4785
3	Средства в кредитных организациях	78022	37358
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1275	0
5	Чистая ссудная задолженность	320750	315925
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4959	1315
9	Прочие активы	38188	55803
10	Всего активов	576208	530286
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212739	191342
13.1	Вклады физических лиц	58759	93934
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	136235	121681
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46	120
18	Всего обязательств	349025	313143

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		200000	200000
19	Средства акционеров (участников)	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	17033	5696
22	Резервный фонд		
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
		0	0
24	Переоценка основных средств	111	111
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10039	11336
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	227183	217143
27	Всего источников собственных средств		
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		529	5512
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	38986	4000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-33-31

«25» марта 2011 г.



*(Handwritten signature)*

(Годов Андрей Александрович)

*(Handwritten signature)*

(Щербакова Евгения Сергеевна)

*(Handwritten signature)*

(Гкачева Татьяна Петровна)



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»  
/ КБ «Геобанк» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., д. 8, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37603	44268
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5237	8221
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32366	36044
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	3
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1921	4332
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1921	3212
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	1120
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	35682	39936
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5982	-379
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-13	-24
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29700	39557
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251	16
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6739	3996
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	77	1440

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23	0
12	Комиссионные доходы	107802	87938
13	Комиссионные расходы	83173	68482
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	49	-514
17	Прочие операционные доходы	2598	186
18	Чистые доходы (расходы)	64066	64137
19	Операционные расходы	50115	48914
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13951	15223
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3912	3887
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10039	11336
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10039	11336

Руководитель

(Годов Андрей Александрович)

Главный бухгалтер

(Щербакова Евгения Сергеевна)

М.П.



(Ткачева Татьяна Петровна)

Исполнитель

Телефон: (495) 221-33-41

«25» марта 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»  
/ КБ «Геобанк» (ООО)  
\_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., д. 8, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

Но мер строки	Наименование статей	тыс. руб.	
		Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	14736	5519
1.1.1	Проценты полученные	37747	44397
1.1.2	Проценты уплаченные	-1815	-5249
1.1.3	Комиссии полученные	107802	87938
1.1.4	Комиссии уплаченные	-83173	-68482
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	171	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6739	3996
1.1.8	Прочие операционные доходы	722	-9229
1.1.9	Операционные расходы	-49831	-43749
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3626	-4103
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	43335	-68623
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	861	-3826
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1195	16
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-11148	-27037
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	19858	4826



1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21397	-52790
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-29414
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13557	39602
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	58071	-63104
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3494	-281
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3494	-281
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	77	1440
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	54654	-61945
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	152458	214403
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	207112	152458

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-93-41

«25» марта 2011 г.



*(Signature)*

(Годов Андрей Александрович)

(Щербакова Евгения Сергеевна)

*(Signature)*

(Ткачева Татьяна Петровна)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»  
/ КБ «Геобанк» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., д. 8, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
(Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	216385.0	9960	226345.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	200000.0	0	200000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	200000.0	0	200000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5696.0	11337	17033.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10689	-1377	9312
1.5.1.	прошлых лет	111.0	0	111.0
1.5.2.	отчетного года	10578.0	-1377	9201.0
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	65.0	x	56.9



4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1051.0	5929	6980.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	584.0	5979	6563.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	347.0	24	371.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	120.0	-74	46.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **19172**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **17323**;

1.2. изменения качества ссуд **1315**;

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

1.4. иных причин **534**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **13193**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд **1664**;

2.3. изменения качества ссуд **10924**;

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

2.5. иных причин **605**.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 231-33-41

«25» марта 2011 г.



*(Handwritten signatures of the three officials)*

(Голов Андрей Александрович)

(Щербакова Евгения Сергеевна)

(Ткачева Татьяна Петровна)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16937128	1021100000393	2027	044579733

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

- \* Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»  
/ КБ «Геобанк» (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес  
123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., д. 8, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	56.9		65.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	64.1		58.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	91.5		103.7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	25.5		22.8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.1	Максимальное	13.9
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	105.4		69.8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		0.4	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для	25.0	0.0		0.9	



	приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 221-3344

«25» марта 2011 г.



*[Handwritten signature]*

(Годов Андрей Александрович)

*[Handwritten signature]*

(Щербакова Евгения Сергеевна)

*[Handwritten signature]*

(Ткачева Татьяна Петровна)

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год  
КБ «Геобанк» (ООО).**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (далее по тексту – Банк) лицензия Банка России № 2027 зарегистрирован Главным Управлением ЦБ РФ по Коми ССР 27 августа 1992 года.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 26.09.2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1021100000393.

Юридический и почтовый адрес Банка: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., дом 8, строение 1.

**Банк осуществляет банковские операции на основании:**

- Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (Лицензия № 2027 от 23.01.2008 г.)

- Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. (Лицензия №2027 от 23.01.2008 г.)

**Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании:**

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 077-11948-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.)

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 077-11949-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 077-11950-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 22 января 2009 г.);

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия № 077-12538-000100 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 17 сентября 2009 г.).

**Банк имеет:**

- Лицензию на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0015203 Рег. № 5601 X от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

- Лицензию на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0015204 Рег. № 5602 P от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

- Лицензию на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0015205 Рег. № 5603 Y от 23.05.2008 г., срок действия - до 23.05.2013 г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России);

По состоянию на 01 января 2011 года Банк имеет обособленные подразделения, расположенные вне места нахождения Банка.



# **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ КБ «Геобанк» (ООО)**

№	Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения
1	Операционный офис № 1 общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Рязани	Операционный офис № 1 КБ «Геобанк» (ООО)	390000, г. Рязань, ул. Новослободская, д.20а
2	Операционный офис общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Брянске	Операционный офис КБ «Геобанк» (ООО) в г. Брянске	241037, Брянская область, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.37
3	Дополнительный офис «Новинский» общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк»	Дополнительный офис «Новинский» КБ «Геобанк» (ООО)	121099, г. Москва, Новинский бульвар, д.13, стр.6
4	Нижегородский филиал общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» Branch of Nizhny Novgorod of "Geobank" commercial bank (Limited company)	Нижегородский филиал КБ «Геобанк» (ООО) Branch of Nizhny Novgorod of GB "Geobank" (LC)	603093, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д. 165, к.9, пом.П5.
4.1	Операционный офис Нижегородского филиала общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» в г. Уфе	Операционный офис НФ КБ «Геобанк» (ООО) в г. Уфе.	450077, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Карла Маркса, д.15/2.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (включен в реестр банков-участников Системы страхования вкладов 16 декабря 2004 года под номером 319).

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

**Финансовое положение, краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

По состоянию на 01 января 2011 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивой положительной динамикой основных показателей его деятельности. Финансовым результатом деятельности Банка за 2010 год является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 10 039 тысяч рублей.

В 2010 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции по покупке-продаже векселей банков, с высоким рейтингом;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- услуги с использованием пластиковых карт;
- эмиссия и эквайринг банковских карт
- осуществление операций с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов физических лиц по системам экспресс - переводов;



• осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров, IP-телефонии и прочих услуг.

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2011 года составил **226 345 тыс. рублей** и вырос по сравнению с 01 января 2010 года на **9960 тыс. рублей**. Источником прироста капитала явилась нераспределенная прибыль отчетного года.

Валюта баланса КБ «Геобанк» (ООО) на 01.01.2011г. увеличилась на 45 922 тыс. рублей или 8,7 % по сравнению с валютой баланса на 01.01.2010 г и составила **576 208 тыс. руб.**

Анализ статей бухгалтерского баланса приведен в следующей таблице:

*Тыс. руб.*

Наименование	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009г.	
	сумма (тыс. руб.)	% к балансу	сумма (тыс. руб.)	% к балансу
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	22 877,00	3,97	25 413,00	4,79
Средства в Центральном Банке РФ и кредитных организациях	188 159,00	32,65	131 830,00	24,86
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275,00	0,22	0,00	0,00
Чистая ссудная задолженность	320 750,00	55,67	315 925,00	59,58
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	4 959,00	0,86	1 315,00	0,25
Прочие активы	38 188,00	6,63	55 803,00	10,52
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>576 208,00</b>	<b>100,00</b>	<b>530 286,00</b>	<b>100,00</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства клиентов	212 744,00	36,92	191 342,00	36,08
Прочие обязательства	136 235,00	23,64	121 681,00	22,95
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	46,00	0,01	120,00	0,02
Источники собственных средств	227 183,00	39,43	217 143,00	40,95
в том числе неиспользованная прибыль текущего года	10 039,00	1,74	11 336,00	2,14
<b>ВСЕГО ПАССИВОВ</b>	<b>576 208,00</b>	<b>100,00</b>	<b>530 286,00</b>	<b>100,00</b>

Наибольшую долю в активах банка (55,67%) занимает чистая ссудная задолженность. Она выросла по сравнению с 2009 годом на 4 825 тыс. рублей или 1,53% и составила в совокупной величине ссудной задолженности 320 750 тыс. рублей или 98%. Значительный удельный вес в совокупной величине ссудной задолженности составили кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям. Они возросли по сравнению с 2009 годом на 110 247 тыс. рублей или 285,01% и составили на 01.01.2011 года 148 929 тыс. рублей или 45,51% ссудной задолженности банка. Объем кредитования физических лиц снизился по сравнению с 2009 годом на 6 726 тыс. рублей или 6,47% и составил на 01.01.2011 года 97 243 тыс. рублей или 29,71% от совокупной величины ссудной задолженности. Кредиты, предоставленные кредитным организациям снизились на 40 000 тыс. рублей или 36,36% и составили в совокупной величине ссудной задолженности банка на 01.01.2011 года 70 000 рублей или 21,39%. Сумма задолженности перед банком по векселям кредитных организаций также снизилась по сравнению



с 2009 годом на 84,29% или 53 555 тыс. рублей и составила на конец 2010 года 9980 тыс. рублей или 3,05% от всей ссудной задолженности. Прочие размещенные средства выросли по сравнению с 2009 годом на 826 тыс. рублей или 273,51% и составили в совокупной ссудной задолженности 0,34% или 1128 тыс. рублей. Резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 5967 тыс. рублей или 1059,86 % и составили в совокупной величине ссудной задолженности 6530 тыс. рублей или 2% от всей ссудной задолженности банка. Из общей величины кредитного портфеля банка просроченная задолженность составляет 0,08% или 269 тыс. рублей. Она снизилась по сравнению с 2009 годом на 4242 тыс. рублей или 94,04%

Изменения в структуре кредитного портфеля отражены в следующей таблице: тыс. руб.

Наименование	31 декабря 2009 г.		31 декабря 2010 г.		Изменение за 2010 год (в тыс. руб.)	Изменение за 2010 год (в %)
	сумма	% к задолженности	сумма	% к задолженности		
Ссудная задолженность, всего:	316 488	100	327 280	100	10 792	3.41
в том числе:						
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	110 000	34,76	70 000	21.39	-40 000	-36.36
Векселя кредитных организаций	63 535	20,08	9 980	3,05	-53 555	-84.29
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	38 682	12,22	148 929	45.51	110 247	285.01
Кредиты, предоставленные физическим лицам	103 969	32,85	97 243	29.71	-6 726	-6.47
Прочие размещенные средства в банках	302	0,10	1128	0.34	826	273.51
Резервы на возможные потери	563	0,18	6530	2,00	5 967	1059.86
Итого ст. 5 "Чистая ссудная задолженность"	315 925	99,82	320 750	98,00	4 825	1.53
Из общей суммы задолженности: просроченная задолженность по предоставленным кредитам, всего:	4 511	1,43	269	0,08	-4 242	-94,04
в том числе:						
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4420	1,40	0	0,00	-4 420	-100,00
Кредиты, предоставленные физическим лицам	91	0,03	269	0,08	178	195,60
резервы на возможные потери	24	0,01	246	0,07	222	925,00
Итого чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам	4 487	1,42	23	0,01	-4 464	-99,49



В течение 2010 года Банк проводил политику по наращиванию клиентской базы.

Структура и динамика привлечения средств клиентов отражена в следующей таблице:

Тыс. руб.

Наименование	31.12.2009		31.12.2010		Изменение за 2010 год в тыс. руб.(+/-)	Изменение за 2010 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Средства клиентов - юридических лиц	97 406	50,91	151 968	71,43	54 562	56,02
Средства на текущих счетах физических лиц	24 241	12,67	31 755	14,93	7 514	31,00
Депозиты юридических лиц	0	0	2000	0,94	2 000	100,00
Депозиты физических лиц	69 692	36,42	27004	12,69	-42 688	-61,25
Средства физических лиц по переводам без открытия счета	3	0,00	12	0,01	9	300,00
Средства кредитных организаций	0	0	5	0,00	5	100,00
Средства клиентов - всего	191 342	100,00	212 744	100,00	21 402	11,19

По состоянию на 01.01.2011 года привлеченные средства клиентов увеличились на 21 402 тыс. рублей или 11,19%. В общей структуре привлеченных от клиентов средств наибольший удельный вес занимают средства клиентов - юридических лиц, которые составили 71,43% или 151 968 тыс. рублей от всех привлеченных средств клиентов. За 2010 год они увеличились на 54 562 тыс. рублей или 56,02%. Значительный удельный вес занимают средства на текущих счетах клиентов - физических лиц, которые составили в совокупной величине средств клиентов 14,93% или 31 755 тыс. рублей. За 2010 год они увеличились на 7 514 тыс. рублей или 31%. Сумма же депозитов физических лиц напротив, снизилась в течение 2010 года на 42 688 тыс. рублей или 61,25% и составила по состоянию на 01.01.2011 года 27 004 тыс. рублей или 12,69% всех привлеченных от клиентов средств. В течение 2010 год банк привлек депозиты юридических лиц на 2000 тыс. рублей и открыл корреспондентский счет банку-нерезиденту. Остаток денежных средств на нем по состоянию на 01.01.2011 года составил 5 тыс. рублей.

В течение 2010 года Банк выполнял все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации и за 2010 год не допустил ни одного их нарушения. Принудительные меры воздействия со стороны Московского ГТУ Банка России в отношении Банка не применялись.

Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В общей структуре доходов полученных банком в 2010 году наибольший удельный вес занимают доходы, полученные в виде комиссионного вознаграждения (в основном полученного от поставщиков услуг по принятым платежам физических лиц) которые составили 107 802 тыс. рублей или 52,75% от всех доходов банка. Значительным источником дохода от деятельности Банка являются



доходы, полученные по операциям с иностранной валютой (включая положительную переоценку счетов). Они составили 41 118 тыс. рублей или 20,12%. Процентные доходы составили 37603 тыс. рублей или 18,40% от всех доходов банка. Доходы от восстановления резервов на возможные потери в общей величине доходов составили 14963 тыс. рублей или 7,32%, а прочие операционные доходы и доходы от операций с ценными бумагами 1,28% и 0,13% соответственно.

В общей структуре расходов наибольший удельный вес занимают уплаченные комиссии (в основном уплаченные агентам по принятым платежам физических лиц). Они составили 42,80% всех расходов Банка. Значительную часть расходов составляют расходы по операциям с иностранной валютой (включая отрицательную переоценку счетов) и расходы на содержание аппарата управления. В общей величине расходов они составляют 17,65% и 17,03% соответственно. Крупная часть расходов приходится на создание резервов на возможные потери. Они составили 10,75% всех расходов банка. Доля операционных расходов – 8,76%. Налоговые отчисления составили 2,01%, а процентные расходы и расходы от операций с ценными бумагами 0,99% и 0,01% соответственно.

Финансовый результат деятельности банка за 2010 год составил 10 039 тысяч рублей, что на 1 297 тысяч рублей или на 11,44% меньше чем за 2009 года.

Отрицательное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- увеличение расходов на создание резервов на возможные потери на 5040 тыс.рублей или 564,39%,
- увеличение расходов на уплату налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налога на прибыль на 25 тыс.рублей или 0,64%,
- снижение процентных доходов на 4 254 тыс.рублей или 10,65%

Положительное влияние на финансовый результат деятельности банка оказало:

- увеличение комиссионных доходов на 5 173 тыс.рублей или 26,59%,
- увеличение доходов от операций с ценными бумагами на 235 тыс.рублей или 1 468,75 %,
- увеличение доходов, полученных по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте на 1380 тыс.рублей или 25,39%,
- снижение операционных расходов (в том числе расходы на содержание аппарата управления) на 1234 тыс.рублей или 2,53%.

Структура доходов и расходов Банка в 2010 году приведена в таблицах, представленных ниже.  
Структура доходов

Наименование	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		Прирост/ снижение за 2010 год (в тыс. руб.)	Прирост/ снижение за 2010 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные доходы	44268	14,13	37603	18,40	-6 665	-15,06
Полученные комиссии	87938	28,06	107802	52,75	19 864	22,59
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	5548	1,77	14963	7,32	9 415	169,70
Доходы от операций с ценными бумагами	18	0,01	263	0,13	245	1361,11
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (положительной) счетов в иностранной валюте	175404	55,97	41118	20,12	-134 286	-76,56
Прочие операционные доходы	186	0,06	2621	1,28	2 435	1309,14
<b>Итого доходов</b>	<b>313 362</b>	<b>100</b>	<b>204 370</b>	<b>100</b>	<b>-108 992</b>	<b>-34,78</b>

Тыс. руб.

Структура расходов

Тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		Прирост/ снижение за 2010 год (в тыс. руб.)	Прирост/ снижение за 2010 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Процентные расходы	4 332	1.43	1 921	0.99	-2 411	-55.66
Уплаченные комиссии	68 482	22.67	83 173	42.80	14 691	21.45
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки (отрицательной) счетов в иностранной валюте	169 968	56.28	34 302	17.65	-135 666	-79.82
Расходы по созданию резервов	6 441	2.13	20 896	10.75	14 455	224.42
Расходы на содержание персонала	33 305	11.03	33 100	17.03	-205	-0.62
Операционные расходы	15 609	5.17	17 015	8.76	1 406	9.01
Расходы от операций с ценными бумагами	2	0.00	12	0.01	10	500.00
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	3 887	1.29	3 912	2.01	25	0.64
Итого расходов	302 026	100.00	194 331	100.00	-107 695	-35.66
Неиспользованная прибыль за отчетный период	11 336		10 039		-1 297	-11.44



Анализ влияния доходов и расходов на изменение финансового результата

Наименование	На 01.01.2010 г.		На 01.01.2011 г.		Прирост/ снижение за 2010 год (в тыс. руб.)	Прирост/ снижение за 2010 год (в %)
	Сумма	% в общем объеме	Сумма	% в общем объеме		
Чистые процентные доходы	39 936.00	61.59	35 682.00	52.96	-4 254.00	-10.65
Чистые комиссионные доходы	19 456.00	30.00	24 629.00	36.55	5 173.00	26.59
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	16.00	0.02	251.00	0.37	235.00	1 468.75
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и от переоценки счетов в иностранной валюте	5 436.00	8.38	6 816.00	10.12	1 380.00	25.39
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>64 844.00</b>	<b>100.00</b>	<b>67 378.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2 534.00</b>	<b>3.91</b>
Расходы от создания резервов на возможные потери	893.00	1.67	5 933.00	10.35	5 040.00	564.39
Чистые операционные расходы (в том числе расходы на содержание аппарата управления)	48 728.00	91.07	47 494.00	82.83	-1 234.00	-2.53
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе налог на прибыль	3 887.00	7.26	3 912.00	6.82	25.00	0.64
<b>Итого чистых расходов</b>	<b>53 508.00</b>	<b>100.00</b>	<b>57 339.00</b>	<b>100.00</b>	<b>3 831.00</b>	<b>7.16</b>
<b>Неиспользованная прибыль отчетного года</b>	<b>11 336.00</b>	<b>100.00</b>	<b>10 039.00</b>	<b>100.00</b>	<b>-1 297.00</b>	<b>-11.44</b>

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Главной задачей стратегии управления рисками в Банке является оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, с целью обеспечения оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности. В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.



Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине крайне незначительного объема операций с нерезидентами и полным отсутствием кредитов, им предоставленным.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, операционному риску; ежеквартально по стратегическому риску, правовому риску, риску потери деловой репутации; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

Отражением уровня кредитного риска является низкий уровень просроченных кредитов, достигающийся взвешенным подходом при выдаче кредитов, предварительной оценкой и последующим мониторингом финансового положения заемщиков. Инструментом снижения кредитного риска является величина фактически созданных в соответствии с нормативными документами Банка России резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Еще одним инструментом снижения кредитного риска служит диверсификация кредитного портфеля.

Риск потери ликвидности в Банке признан низким. В течение всего года значения нормативов на отчетные и текущие даты соблюдались. Имелся запас ликвидных активов, который вкладывался в краткосрочные межбанковские кредиты и другие высоколиквидные активы.

Валютный риск на протяжении года оценивался как низкий в связи с незначительным размером открытой валютной позиции. Это достигалось ежедневным контролем открытой валютной позиции.

Уровень операционного риска, стратегического риска, правового риска и риска потери деловой репутации также был признан низким по результатам проводимой оценки в соответствии с действующими в Банке методиками.

Банком на постоянной основе проводится работа по совершенствованию системы управления рисками: пересматриваются и корректируются действующие методики оценки банковских рисков, а также выпускаются новые документы по оценке рисков; ежегодно, а, при необходимости, чаще Правлением Банка пересматриваются лимиты по отдельным видам рисков.

Периодическая оценка уровня рисков, контроль за соблюдением лимитов, совершенствование системы управления рисками возложены на Отдел оценки банковских рисков, деятельность которого регламентирована положением об Отделе оценки банковских рисков. Отдел является



независимым от деятельности подразделений несущих риски и подчиняется непосредственно заместителю Председателя Правления Банка.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма систематически осуществляются в Банке. КБ «Геобанк» (ООО) считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов.

В обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

**Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В учетную политику КБ «Геобанк» (ООО) на 2010 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было. Изменения в учетную политику на следующий отчетный год будут вноситься в соответствии с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

**Принципы подготовки годового отчета Банка за 2010 год.**

Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно) по состоянию на 1 января 2011 года.

В целях своевременного и качественного составления годового отчета за 2010 год Банком была произведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01 декабря 2010 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств и материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено. Финансовые обязательства отражены в учете в полном объеме.

Ревизия ценностей операционных касс проводилась по состоянию на 01 января 2011 года как в головном офисе, так и во всех дополнительных офисах и филиале. По результатам ревизии излишков или недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета, не установлено.

На счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию нет.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок из лицевых счетов с целью подтверждения остатков денежных средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01 января 2011 года. На



момент сдачи годового отчета подтверждено большинство остатков. Работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков денежных средств на их счетах продолжается.

Проведена сверка остатков на корреспондентских счетах. Расхождений не выявлено.

Банк принял все необходимые меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2011г. остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 500 рублей. 13 января 2011 года произведен возврат денежных средств, в связи с неверными реквизитами получателя.

Сверка остатков по счетам открытым в Банке России по состоянию на 01.01.2011 г. расхождений не выявила.

По состоянию на 1 января 2011 года у Банка нет обязательств и требований по срочным операциям.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01 января 2011 года кредиторская задолженность составляет:

- на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 127 585 тыс. рублей (обязательства банка перед поставщиками услуг по приему платежей). Задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии с условиями договоров.
- на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 1409 тыс. рублей (кредиторская задолженность по налоговым платежам). Данная задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии со сроками, установленными налоговым законодательством
- на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 6844 тыс. рублей (обязательства банка перед банковскими платежными агентами за оказанные услуги по сбору платежей физических лиц). Задолженность не является просроченной, оплата произведена в соответствии с условиями договоров.
- на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 55 тыс. рублей (задолженность перед агентством по страхованию вкладов). Оплата произведена в соответствии со сроками, установленными нормативными актами 25.01.2011 г.

По состоянию на 01 января 2011 года дебиторская задолженность составляет:

- на счете 47423 «Требования по прочим операциям» - 17 018 тыс. рублей, в том числе:
  - 45 тыс. рублей требования к клиентам по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание,
  - 223 тыс. рублей – расчеты с ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»,
  - 1768 тыс. рублей - требования к банковским платежным агентам за перечисленные платежи в адрес поставщиков услуг,
  - 14982 тыс. рублей – гарантийные платежи перечисленные поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций,
- на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 201 тыс. рублей, в том числе:
  - 28 тыс. рублей – сумма задолженности фонда социального страхования,
  - 173 тыс. рублей – сумма переплаты по налогу на прибыль,
- на счете 60310 «НДС уплаченный» - 1296 тыс. рублей (сумма НДС уплаченного). Данная сумма будет включена в расчет по НДС и списана со счета 60310 до 20.04.2011года.
- на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 12 660 тыс. рублей. Задолженность связана с расчетами за услуги по приему платежей, а также с оплатой за оказание услуг Банку в соответствии с заключенными договорами.

#### Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность, отраженная на счете 47423 «Требования по прочим операциям» составляет 371 тыс. рублей, в том числе: 36 тыс. рублей - требования к клиентам по уплате



комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, 335 тыс. рублей- требования к банковским платежным агентам за перечисленные платежи в адрес поставщиков услуг,

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов. Банком применяются следующие принципы учета:

- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип последовательности;
- принцип отражения 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).
- принцип осторожности.

Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи по первоначальной стоимости в соответствии с рабочим планом счетов. Основанием для записей являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

В соответствии со ст. 317 ГК РФ допускается оплата обязательств в рублях, в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению № 302-П.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Списание производственных запасов в эксплуатацию производится по цене единицы.

Все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Учет приобретенных векселей Банком осуществляется по цене покупки. Учет векселей осуществляется в разрезе эмитентов по срокам их погашения. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» текущая (справедливая) стоимость которых надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Банк осуществляет учет сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с п.4 ст.170 НК РФ.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери по прочим активам на основании Положения Центрального Банка № 254-П от 26 марта 2004 года и №283-П от 20 марта 2006 года.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством. Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях "Прочие доходы и расходы". По каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета.

#### **События после отчетной даты**

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) отнесены следующие:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

+-перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года»,

- передача филиалом в головной офис финансового результата 2010 года,
- начисления, корректировки по налогам и сборам за отчетный год,
- отражение доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2011 года, в том числе отражение расходов по хозяйственным операциям, предоставленным Банку в 2010 году, отражение комиссионного вознаграждения, полученного от поставщиков услуг по принятым платежам физических лиц в 2010 году, отражение комиссионного вознаграждения, уплаченного агентам по принятым платежам физических лиц,
- обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете.

В период осуществления Банком операций СПОД решений о реорганизации Банка, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств и их переоценки не было.

В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечено факторов, существенно повлиявших на ухудшение его финансового состояния. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникало; непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность банка.

Председатель Правления

А.А. Годов

Главный бухгалтер

Е.С. Щербакова

