

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

**ЗАО «АМИ-БАНК»**

**за 2010 год**

**ЗАО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам и руководству ЗАО «АМИ-БАНК»

#### Аудируемое лицо:

**Полное наименование на русском языке:** Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»

**Сокращенное наименование на русском языке:** ЗАО «АМИ-БАНК»

**Наименование на английском языке:** Joint-stock Bank «AMI-BANK»

**Дата регистрации Банком России:** 09.11.2001 г.

**Регистрационный номер:** 2270

**Место нахождения:** Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николоямская., д.7/8.

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о внесении записи в государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 77 №005111939 от 01 ноября 2002 года, ОГРН 1027739495420, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ЗАО «АМИ-БАНК» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 869.

В проверяемом периоде ЗАО «АМИ-БАНК» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 25.11.2009 г., выданная Центром по

лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, сроком действия до 12.11.2013 г.;

- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 25.11.2009 г., выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, сроком действия до 12.11.2013 г.;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 25.11.2009 г., выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, сроком действия до 12.11.2013 г.

**Аудиторская организация:**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

**Наименование на английском языке:** Intercom-Audit JSC

**Место нахождения:** 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

**Адрес нахождения структурного подразделения:** 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

**ЗАО «Интерком-Аудит» является:**

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций auditors под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

**Номер в реестре auditors и аудиторских организаций:** ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр auditors и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2010 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «АМИ-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
  - бухгалтерский баланс на 01.01.2011 года,
  - отчет о прибылях и убытках за 2010 год,
  - отчет о движении денежных средств за 2010 год,
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2011 года,
  - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2011 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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 (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

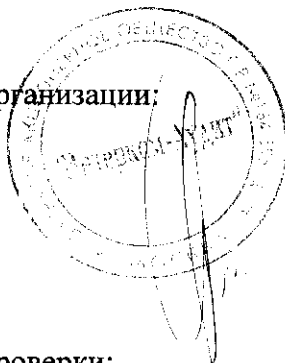
Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Закрытым акционерным обществом «АМИ-БАНК» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И, в течение 2010 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

1 марта 2011 г.

Руководитель аудиторской организации:  
Генеральный директор  
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат  
№К 010761 от 19.12.1994 г.,  
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:  
Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
ЗАО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,  
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

## Банковская отчетность

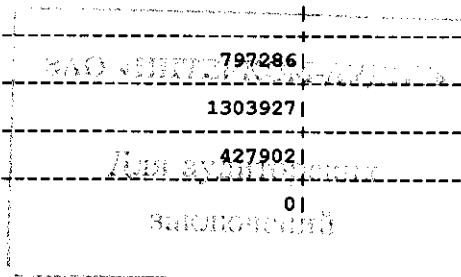
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК  
/ ЗАО АМИ-БАНК  
Почтовый адрес  
9240, Москва, ул. Николоямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	19021	26861
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	67524	105464
11.1	Обязательные резервы	8539	8465
12	Средства в кредитных организациях	22429	42763
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1332514	356724
15	Чистая ссудная задолженность	1004601	1186805
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176647	181325
19	Прочие активы	11755	48614
10	Всего активов	2634491	1948556
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	25722
112	Средства кредитных организаций	797286	199087
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1303927	873372
113.1	Вклады физических лиц	427902	371700
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0



	стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	0	296464
6	Прочие обязательства	19625	56052
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	320	23343
18	Всего обязательств	2121158	1474040
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
9	Средства акционеров (участников)	346774	346774
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
2	Резервный фонд	17339	17339
3	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
4	Переоценка основных средств	19	42
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	101883	87445
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47318	22916
27	Всего источников собственных средств	513333	474516
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	116883	141404
9	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2035	0

Председатель Правления

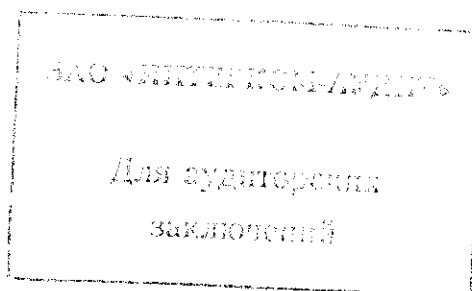
Главный бухгалтер



*Нелюбов Н.С.*  
*Бухтеева О.В.*

Нелюбов Н.С.

Бухтеева О.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
активное акционерное общество АМИ-БАНК  
ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес  
09240, Москва, ул. Николаямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	272538	201660
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29684	31699
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	153668	156533
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	89186	13428
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	90507	59650
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	27415	2509
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	63092	57141
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	182031	142010
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:	12553	-6773
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-64	-770
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	194584	135237
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2404	8319
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшиеся в наличии для продажи	2796	568
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,	0	0

ЗАО «ИНТЕРБАНК-АУДИТ»

Директор

Заклученный



	удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14167	-5044
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-507	36145
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	11265	12196
13	Комиссионные расходы	3686	4920
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	-3
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-60	991
17	Прочие операционные доходы	2091	4392
18	Чистые доходы (расходы)	223057	187881
19	Операционные расходы	159627	145467
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63430	42414
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16112	19498
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	47318	22916
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределения 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	47318	22916

Председатель Правления

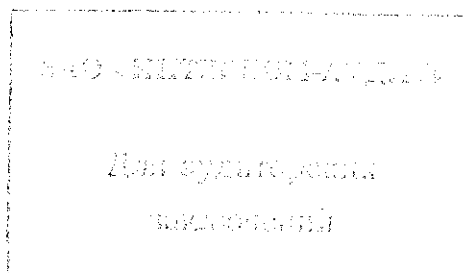


Главный бухгалтер

*Н.С. Нелобов*  
*О.В. Бухтеева*

Нелобов Н.С.

Бухтеева О.В.



**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК  
ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес  
109240, Москва, ул. Никольямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	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:	473602.0	38207	511809.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	346774.0	0	346774.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346774.0	0	346774.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17339.0	0	17339.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	109500.0	38221	147721.0
1.5.1	прошлых лет	87445.0	14438	101883.0
1.5.2	отчетного года	22055.0	23783	45838.0
1.6	Нематериальные активы	53.0	-9	44.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.4	X	25.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	135405.0	-36212	99193.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	111590.0	-13129	98461.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения	23518.0	-23106	412.0

	потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	297.01	231	320.01
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.01	01	0.01

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41967, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8604;
- 1.2. изменения качества ссуд 29262;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1812;
- 1.4. иных причин 2289.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 55096, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 576;
- 2.2. погашения ссуд 36957;
- 2.3. изменения качества ссуд 11879;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1807;
- 2.5. иных причин 3877.

Председатель Правления банка

Нелюбов Н.С.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.



О.О. «АМИ-БАНК»

Для документирования

информации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК

ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес

109240, Москва, ул. Николаямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	25.9	26.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	43.0	38.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	99.9	65.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	53.2	60.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.8 Минимальное 1.6	Максимальное 18.4 Минимальное 1.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	309.7	189.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	1.4	2.1
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
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 удовлетворения своих требований перед кредиторами, не имеющими приоритетного права удовлетворения своих требований перед кредиторами, с ипотечным покрытием (Н19)			

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер



*Нелобов Н.С.*

*Бухтеева О.В.*

Нелобов Н.С.

Бухтеева О.В.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

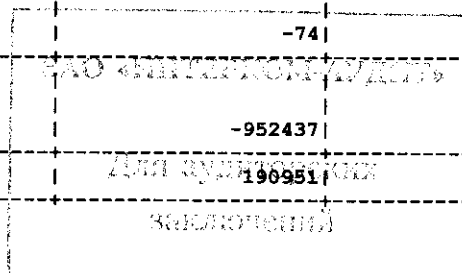
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК  
/ ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес  
19240, Москва, ул. Никольямская, д.7/8

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15546	-29401
1.1.1	Проценты полученные	249016	182541
1.1.2	Проценты уплаченные	-93500	-68810
1.1.3	Комиссии полученные	11331	12196
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3502	-4920
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	4828	821
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	14167	-5044
1.1.8	Прочие операционные доходы	1950	4062
1.1.9	Операционные расходы	-151433	-130694
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-17311	-19553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-69002	-150565
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-74	-6410
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-952437	-343542
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	190951	-95599



1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	38999	474477
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-25722	25722
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	597858	138132
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	434597	-83093
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	-296464	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-56710	-260252
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-53456	-179966
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"	3	-3
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	-3391	-17678
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	484	29
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2904	-17652
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	-8499	-7154
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-8499	-7154
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1329	6249
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-66188	-198523
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	166623	365146
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	100435	166623

председатель Правления

главный бухгалтер



Нелюбов Н.С.

Бухтеева О.В.

заклученный

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗАО «АМИ-БАНК» ЗА 2010 ГОД

### 1. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ БАНКА, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА<sup>1</sup>

#### Структура и анализ пассивов Банка

Показатель величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2011 составил<sup>2</sup> 511.8 млн руб. из них уставный капитал составил 346.77 млн руб. По сравнению с 01.01.2010 показатель собственных средств вырос на 8.07 % (с 473.6 млн руб.). Доля собственных средств в пассиве Банка составила 17.44 %. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) по состоянию на 01.01.2011 составило<sup>3</sup> 25.9 % при минимально допустимом значении 10 %. Качество капитала можно оценить как хорошее, а уровень капитала - как достаточный и имеющий потенциал для дальнейшего роста активов.

Общая сумма привлечённых средств по состоянию на 01.01.2011 составила 2 097.37 млн руб. (что на 50.53 % больше, чем на 01.01.2010). В структуре привлечённых средств в сопоставимых масштабах представлены средства юридических и физических лиц. Величина остатков на расчётных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 308.47 млн руб. Депозиты ЮЛ составили 248.65 млн руб. Остатки на счетах физических лиц (в том числе срочные депозиты) – 427.9 млн руб. (что на 15.12 % больше, чем на 01.01.2010).

В отчётном периоде наблюдался рост объема вкладов физических лиц с одновременным уменьшением их доли в пассивах Банка – с 371.7 млн руб. (16.8 % от пассивов) до 427.9 млн руб. (14.58 % от пассивов). В структуре вкладов по состоянию на 01.01.2011 преобладали долгосрочные (от 1 года до 3-х лет), их доля составила 74.91 %. Банк является участником системы страхования вкладов.

Остатков на счетах по учёту выпущенных долговых обязательств на 01.01.2011 в балансе Банка нет. Предстоящих выплат по процентам и дисконтам по выпущенным векселям в балансе Банка нет.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц (кроме банков) и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2011 составили 308.47 млн руб. или 10.51 % от пассивов, в основном это средства коммерческих организаций. Обороты по расчетным (текущим) счетам клиентов Банка в отчетном периоде составили в среднем около 1.14 млрд руб/мес (против 1.13 млрд руб/мес за 2009 год). При этом среднее количество активно работающих клиентов осталось на прежнем уровне. Объем средств, привлеченных Банком в форме срочных депозитов юридических лиц, на 01.01.2011 составил 248.65 млн руб. или 8.47 % от пассивов Банка. В отчётном периоде наблюдался рост объемов средств, привлеченных в виде срочных депозитов юридических лиц – на 20.38 %. Средства бюджетов различных уровней на балансе Банка отсутствуют. В целом базу корпоративных клиентов Банка можно оценить как устойчивую.

По состоянию на 01.01.2011 остатки средств банков-корреспондентов на счетах ЛОРО (ЗАО «БАРЕНЦБАНК») составили 38.28 млн руб.

По состоянию на 01.01.2011 привлечено межбанковских кредитов на сумму 153.0 млн руб. На рынке межбанковского кредитования Банк в отчётном периоде привлекал средства у коммер-

<sup>1</sup> Все данные по тексту настоящей пояснительной записки рассчитаны из оборотной ведомости по счетам кредитной организации с учётом СПОД, если не указано иное.

<sup>2</sup> По данным формы №0409808.

<sup>3</sup> По данным формы №0409808.

Для аудиторской  
задачи №11

ческих банков. Обороты по счетам межбанковского кредитования составили 2 800 млн руб. Средства на зарубежных рынках межбанковского кредитования в отчетном периоде не привлекались.

Объем прочих привлеченных от кредитных организаций средств на 01.01.2011 составил 602.23 млн руб. Средства привлекались на короткие сроки в рамках сделок РЕПО.

Структура привлеченных средств на 01.01.2011 характеризует ресурсную базу Банка как достаточно диверсифицированную, что является одним из элементов финансовой устойчивости кредитной организации.

### **Структура и анализ активов Банка**

Активы Банка в отчетном периоде увеличились на 722 911 тыс. руб. или на 32.68 %, что было связано с ростом объема вложений в долговые обязательства на 776.86 млн руб. (на 109.78 %).

Объем вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2011 составил 1 478.59<sup>4</sup> млн руб. или 50.38 % от валюты баланса, в том числе 1 324.07 млн руб. вложений в облигации и 146.07 млн руб. вложений в векселя кредитных организаций РФ.

Банком в отчетном году приобретались облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Облигации банков: Банк ЗЕНИТ (ОАО), ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО КБ «Петрокоммерц», АКБ «Московский Банк Реконструкции и Развития» (ОАО), АКБ «АК БАРС» (ОАО), ОАО КБ «Центр-Инвест», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Промсвязьбанк», Банк ВТБ 24 (ЗАО); ОАО Банк ВТБ; АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО); ОАО «ТрансКредит-Банк»; ОАО «Россельхозбанк»; ОАО «АИКБ «Татфондбанк»; ЗАО «Банк Русский Стандарт»; ОАО АКБ «РОСБАНК»; ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»; «ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК» (ОАО); СБ Банк (ООО); КБ «Ренессанс Капитал» (ООО);

корпоративные облигации: ОАО «Газпром», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Научно-производственная корпорация ИРКУТ», ОАО «Российские железные дороги», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», ОАО АФК «Система»;

иные облигации: г. Москва, Московская область.

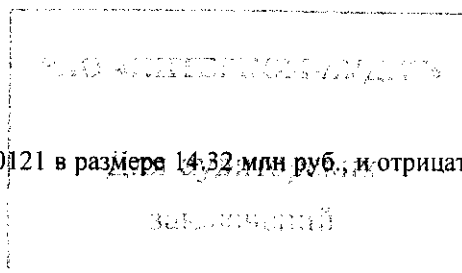
Облигации приобретались Банком в том числе с целью использования в качестве залога по открытым кредитным лимитам на внутрисдневные кредиты и краткосрочные кредиты «овернайт» по корсчету открытому в Отделении № 2 МГТУ Банка России.

Банком России на основании дополнительного соглашения № 4 от 21.05.2010 к генеральному кредитному договору от 01.12.2005 № 22700129 открыт Банку лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» в размере 125 млн руб.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление дилерской и брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле. По состоянию на 01.01.2010 вложений в акции у Банка не было.

В отчетном периоде Банк также вкладывал средства в векселя надежных, крупных кредитных организаций: ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк ЗЕНИТ (ОАО), ОАО «Промсвязьбанк», «ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК» (ОАО), АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО), АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «МДМ Банк», СБ Банк (ООО), ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Случаев неплатежей по векселям при их предъявлении к погашению в отчетном периоде не было.

<sup>4</sup> С учетом положительной переоценки, учтенной по счету 50121 в размере 14,32 млн руб., и отрицательной, учтенной по счету 50120 в размере 5,87 млн руб.





Указанные изменения объясняются стремлением Банка обеспечить приемлемую рентабельность активов и капитала.

Удельный вес предоставленных кредитов в общей сумме активов понизился с 41.59 % до 32.48 %. Размер кредитного портфеля Банка на 01.01.2011 составил 953.39 млн руб. С учётом неиспользованных лимитов кредитных линий под «лимит выдачи», под «лимит задолженности» и кредитов в виде «овердрафт» размер кредитного портфеля Банка на 01.01.2011 составил 1 008.13 млн руб.

Падение объёма кредитных вложений в отчётном периоде произошло по статьям ссудной задолженности юридических лиц (кроме МБК) и индивидуальных предпринимателей с 393.67 млн руб. на 01.01.2010 до 333.45 млн руб. или на 15.93 %. Объем портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, напротив вырос с 526.34 млн руб. до 619.94 млн руб. - на 17.78 %. В целом объём кредитного портфеля остался стабильным с небольшим перераспределением в пользу кредитов физических лиц, что вызвано общим сужением рынка корпоративного кредитования.

Срочная структура кредитного портфеля физических лиц характеризуется преобладанием остатков на счетах по учёту долгосрочных кредитов - от 1 до 3 лет и на срок свыше 3 лет, на которые приходится соответственно 12.90 % и 73.18 % от общего объема кредитного портфеля физических лиц.

Ссудная задолженность корпоративных заемщиков и индивидуальных предпринимателей составила<sup>5</sup> 11.36 % активов. Структура кредитного портфеля корпоративных заемщиков и индивидуальных предпринимателей сбалансирована по срочности с небольшим преобладанием кредитов, предоставленных на срок от 1 года до 3-х лет – 55.30 %. Кредиты с другими сроками кредитования распределены следующим образом: от 181 дня до 1 года – 22.50 % и свыше 3-х лет – 14.04 %, доля остальных кредитов незначительна.

Крупные кредиты<sup>6</sup>, предоставленные одному либо группе связанных заемщиков, составили 48.85 % от общей суммы кредитного портфеля<sup>5</sup> Банка.

Просроченная задолженность (без учёта просроченных к уплате процентов) по состоянию на 01.01.2011 составила 99.18 млн руб. (на 01.01.2010 – 102.18 млн руб.) и на 74.05 % состояла из просроченной задолженности физических лиц.

Абсолютная величина просроченной задолженности физических лиц за отчётный период уменьшилась на 4.49 млн руб. (за 2009 год увеличилась на 2.54 млн руб.) или на 5.76 %; просроченной задолженности юридических лиц увеличилась на 1.49 млн руб. (6.0 в 2009 году). При этом объём просроченной задолженности в валюте баланса оставался сравнительно небольшим, он составил:

- по ссудам физических лиц – 2.50 % на 01.01.2011 (3.52 % на 01.01.2010);
- по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 0.88 % на 01.01.2011 (1.1 % на 01.01.2010);
- всего объём просроченной задолженности в валюте баланса - 3.38 %.

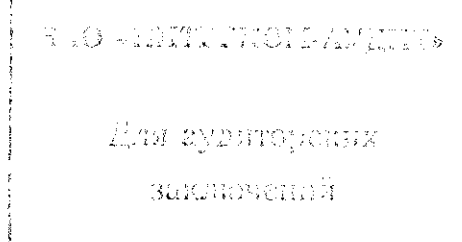
В то же время размер созданных Банком резервов на 01.01.2011 составил:

- по ссудам физических лиц – 2.63 % от валюты баланса;
- по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 0.68 %;
- всего резервов – 3.31 %.

Размер средств, размещенных в кредитных организациях (на счетах НОСТРО и в виде межбанковских кредитов/депозитов), составил 1.16 % от валюты баланса Банка. Размер средств раз-

<sup>5</sup> С учетом просроченной задолженности.

<sup>6</sup> С учётом неиспользованных лимитов.



мещенных на корреспондентском счете в Банке России составил 2.00 % от валюты баланса. Счета НОСТРО открыты Банком в основном в банках-резидентах; по состоянию на 01.01.2011 остатки по счетам НОСТРО составили 22.52 млн руб. из них 97 % на счетах в банках-резидентах, депозиты и прочие размещенные средства – 0.9 млн руб.

Размер полученного обеспечения предоставленных ссуд, отраженный на счетах главы В, в 3.07 раза превышал размер кредитного портфеля (на 01.01.2010 в 3.84 раза). Структура полученного обеспечения характеризовалась следующими показателями: гарантии и поручительства – 45.98 % от общего объема полученного обеспечения, имущество (кроме ценных бумаг) – 54.02 %, ценные бумаги – нет. Снижение объемов обеспечения в течение отчетного периода вызвано улучшением качества кредитного портфеля Банка.

Качество кредитного портфеля Банка можно оценить как хорошее, об этом также свидетельствует снижение объема просроченной задолженности. Портфель диверсифицирован в достаточной степени, крупные кредиты занимают около половины портфеля и предоставлены большому числу заёмщиков, резервы созданы в достаточном размере, уровень обеспеченности предоставленных кредитов – высокий. Объемы просроченной задолженности приемлемы.

Размер иммобилизованных активов на 01.01.2011 составил 224 747 тыс. руб. или 7.65 % от валюты баланса, из них на долю недвижимости и другого имущества Банка приходилось 209 668 тыс. руб. Данные о структуре иммобилизованных активов приведены в следующей таблице:

Вид активов	№ счетов	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Резервы в ЦБ РФ	30202, 30204	8 539	0.29
Средства в расчетах	30233, 60302, 60310, 60312, 60323	4 979	0.17
РБП	61403	1 561	0.05
ОС	604	209 357	7.13
Капитальные вложения	607	55	-
НМА	609	84	-
Материальные запасы	610	172	0.01
<b>Итого иммобилизованных активов</b>		<b>224 747</b>	<b>7.65</b>
Справочно валюта баланса		2 934 977	-

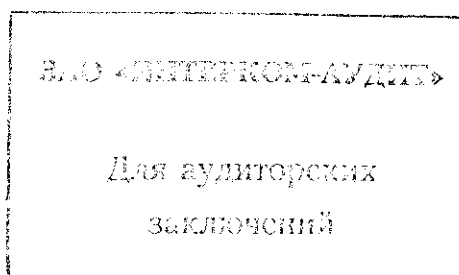
По состоянию на 01.01.2011 активы Банка в залог не передавались.

Доля высоколиквидных активов - остатки на корреспондентском счете, открытом в Отделении № 2 МГТУ Банка России, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и наличные денежные средства - по состоянию на 01.01.2011 составляла 3.41 % от валюты баланса.

#### Структура и анализ доходов и расходов Банка

За 2010 год прибыль Банка до обложения налогом на прибыль составила 54 587 тыс. руб. Чистая прибыль после налогообложения – 47 318 тыс. руб.

Доходы и расходы банка за 2010 год имеют следующую структуру.



Доходы	Доля (%)	Расходы	Доля (%)
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>43.12</b>	<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>	<b>15.79</b>
по кредитам, предоставленным физическим лицам	13.22	по привлечённым средствам физических лиц	6.44
по кредитам и другим средствам, предоставленным (размещённым) юридическим лицам (кроме банков) и ИП	10.74	по привлечённым средствам юридических лиц (кроме банков)	4.56
по МБК и другим размещённым в кредитных организациях и Банке России средствам	0.09	по привлечённым средствам кредитных организаций и Банка России	4.79
по учётным векселям	4.69	-	-
по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	14.38	-	-
От расчётно-кассового обслуживания и предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов	1.65	-	-
От операций с ценными бумагами (с учётом положительной переоценки)	2.91	От операций с ценными бумагами (с учётом отрицательной переоценки)	2.24
От операций купли-продажи иностранной валюты	4.62	От операций купли-продажи иностранной валюты	2.53
От переоценки средств в иностранной валюте	30.27	От переоценки счетов в иностранной валюте	32.86
Полученные комиссии	0.82	Уплаченные комиссии	0.64
Другие доходы	16.61	Другие расходы	15.98
в т.ч. от восстановления сумм резервов	16.11	в т.ч. на формирование резервов	15.26
-	-	Расходы на обеспечение деятельности, в т.ч.:	28.69
-	-	расходы на персонал	17.44
-	-	амортизация	1.35
-	-	расходы на содержание имущества	5.13
-	-	организационные и управленческие расходы	4.77
-	-	Налог на прибыль	1.27

Основное влияние на финансовый результат в отчётном году оказывали процентные доходы от операций по вложениям в долговые обязательства – 14.38 % и кредитования физических и юридических лиц – 13.22 % и 10.74 % соответственно. Существенными также были доходы Банка, полученные от валютной переоценки – 30.27 %. Процентные доходы по учётным векселям составили 4.69 % от общего размера доходов. Доход от расчётно-кассового обслуживания клиентов и предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов составил 1.65 %. Другие статьи доходов были незначительными.

В структуре расходов, понесенных Банком в 2010 году, преобладают расходы на обеспечение деятельности – 28.69 %, в том числе расходы на персонал - 17.44 %, расходы на содержание имущества – 5.13 % и организационные и управленческие расходы – 4.77 %. Процентные расходы составили 6.44 % по привлечённым средствам физических лиц и 4.56 % по привлечённым средствам юридических лиц, что соответствует профилю деятельности Банка. Расходы по переоценке счетов в иностранной валюте составили 32.86 % от суммы расходов. Прочие расходы были незначительными.

Анализ структуры полученной прибыли показывает, что основную долю прибыли Банк получает за счёт размещения привлечённых денежных средств. Превышение доходов над расходами по операциям в иностранной валюте составило 13.66 млн руб. Основные статьи расходов сопоставимо покрываются схожими статьями доходов с небольшой разницей в пользу доходов.

Уровень рентабельности<sup>7</sup> уставного капитала Банка за 2010 год увеличился до 13 % (против 9 % в 2009 году), уровень рентабельности активов увеличился до 2.8 % (против 2.5 % в 2009 году).

<sup>7</sup> В соответствии с методикой расчёта, утверждённой Указанием Банка России № 1379-У.

## Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов

В 2010 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Банк функционирует в арендуемых помещениях и не выделяет в структуре расходов статьи затрат на оплату использованных энергетических ресурсов, поскольку такие затраты включены в величину уплачиваемой Банком арендной платы. Учёт и оплату использованных Банком ресурсов осуществляет собственник здания.

## Оценка банковской ликвидности

Ликвидность Банка можно оценить как достаточную и адекватную его деятельности в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Объем высоколиквидных активов Банка в отчётном периоде был достаточен, при этом диверсификация пассивов Банка в достаточной мере снижает риск потери ликвидности при возникновении непредвиденных обстоятельств и потери части пассивов (например, досрочном изъятии населением вкладов). Значения обязательных нормативов в течение отчётного периода находились в установленных Банком России диапазонах.

## Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- Капитал банка достаточен, хорошего качества. Ресурсная база Банка диверсифицирована и стабильна, что обеспечивает финансовую устойчивость. Корпоративная клиентская база диверсифицирована.
- Качество активов можно оценить как удовлетворительное. Основные типы работающих активов Банка – кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, вложения в долговые обязательства.
- Доля просроченной задолженности по кредитам физических и юридических лиц является незначительной. Созданные резервы соответствуют принимаемому уровню риска.
- Уровень прибыльности Банка средний. Доходы носят стабильный характер. Основными источниками доходов в отчётном периоде являлись доходы от кредитной деятельности, а также от приобретения долговых обязательств. Расходы соответствуют структуре привлеченных средств и характеру деятельности Банка. Основная доля расходов приходится на обеспечение деятельности Банка (персонал, содержание имущества, организационно-управленческие расходы) и уплату процентов по привлечённым средствам.
- Уровень рентабельности капитала и активов средний.
- Общий уровень рисков банка умеренный. Уровень ликвидности достаточен.
- Основные показатели финансового состояния удовлетворительные.

## 2. ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ РЕГИОНАХ

В 2010 году Банк проводил следующие операции в головном офисе в г. Москва и в филиале в г. Ростов-на-Дону:

№	Вид операций	головной офис в г. Москва	филиал в г. Ростов- на-Дону
1.	Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	+	+
2.	Расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в т. ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания)	+	+
3.	Осуществление денежных переводов в платёжных системах:	+	+

Заключений

№	Вид операций	головной офис в г. Москва	филиал в г. Ростов- на-Дону
3.1.	Контакт	+	+
3.2.	Western Union	+	+
4.	Привлечение депозитов (вкладов) физических и юридических лиц	+	+
5.	Выпуск и обслуживание расчетных (дебетовых) и кредитных банковских карт	+	+
6.	Учет (приобретение) векселей третьих лиц	+	-
7.	Осуществление переводов без открытия счетов по поручениям клиентов-физических лиц	+	+
8.	Депозитарное обслуживание	+	-
9.	Прием платежей в оплату услуг операторов сотовой связи	+	+
10.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфовых ячеек	+	+
11.	Операции обмена валют, конверсионные безналичные операции	+	+
12.	Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке	+	-
13.	Обслуживание экспортно-импортных операций (валютный контроль)	+	+
14.	Операции купли-продажи валют на организованном рынке, использование производных финансовых инструментов	+	-
15.	Банкнотные сделки	+	-
16.	Операции купли-продажи ценных бумаг	+	-

Основным ориентиром деятельности Банка во всех регионах его присутствия является комплексность перечня предлагаемых услуг и продуктов, позволяющая предоставлять клиентам полный спектр возможностей оперативного и эффективного решения их бизнес-задач имеющимися у Банка средствами (инструментами).

Спрос на продукты и услуги Банка в каждом отдельно взятом регионе определяет бизнес-профиль действующего в регионе подразделения Банка. Со своей стороны Банк стремится удовлетворять возникающие потребности клиентов и влиять на их формирование как введением новых продуктов и услуг, так и совершенствованием существующего комплекса продуктов и услуг.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИСШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В 2010 году стратегия Банка не претерпела существенных изменений. Вместе с тем, в отчетном году произошёл ряд изменений в деятельности Банка. В основном эти изменения были связаны с кадровой политикой, с совершенствованием предоставляемого пакета услуг физическим лицам, а также с оптимизацией внутренних операций Банка и системы управления рисками с целью снизить риски и повысить доходность проводимых операций. Так, к числу существенных изменений в деятельности Банка можно отнести следующие:

- Изменения в штатном расписании обусловленные проводимой Банком кадровой политикой, направленной на формирование высокопрофессионального коллектива, удовлетворяющего кадровые потребности развития и изменения бизнеса Банка:
  - 1) Упразднение Отделов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, в головном офисе и филиале Банка в г. Ростове-на-Дону и создание Службы финансового мониторинга в головном офисе и Отдела финансового мониторинга в филиале Банка в г. Ростове-на-Дону.
  - 2) Замена ответственного сотрудника в головном офисе и Филиале Банка;
  - 3) Назначение нового заместителя управляющего Филиалом.
  - 4) Реструктуризация деятельности управления по работе с клиентами, управления казначейских операций.
- Изменение процентных ставок по срочным вкладам (в том числе в целях соблюдения рекомендаций Банка России по определению максимального размера ставок).

- Внесение изменений в условия (программы) предоставления кредитов физическим лицам: снижение процентных ставок по предоставляемым кредитам по программам потребительского кредитования.
- Внесение изменений в тарифы расчётно-кассового обслуживания: изменение порядка взимания комиссий.
- Подключение к системе БЭСП в качестве прямого участника расчётов.
- Проведение анализа и тестирования имеющихся на рынке технических решений в рамках подготовки к введению услуги «Интернет-банк» для клиентов физических лиц; приобретение системы для выпуска услуги на рынок в 2011 году.
- Направление уведомления об обработке персональных данных в Федеральную службу по надзору в сфере связи и массовых коммуникаций по Москве и Московской области.
- Утверждение разработанного компанией ООО «ФИННЕТ-СЕРВИС» комплекса документов в области защиты персональных данных. Введение в действие основных необходимых документов. Проведение анализа и тестирования имеющихся на рынке технических решений для выполнения требований закона № 152-ФЗ.
- Проведение реструктуризации WEB-сайта и изменения его внешнего вида без изменения его функционального назначения для повышения удобства работы клиентов.
- Заключение договора о сотрудничестве с кредитным бюро Экспирин-Интерфакс.
- Подразделения экономической безопасности Банка на договорной основе начали получать информацию из системы СПАРК.
- Дальнейшее совершенствование методов (в т.ч. программ) противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Разработка и подготовка к утверждению новой редакции Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

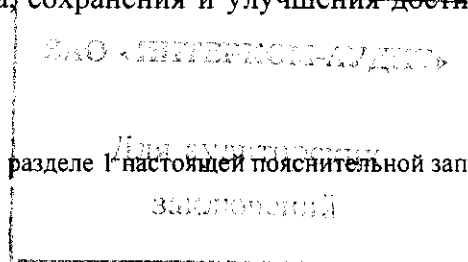
#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА**

В 2010 году в экономике России продолжился восстановительный рост, начавшийся во второй половине 2009 года. Восстановлению роста в 2010 году способствовало улучшение ситуации в мировой экономике, оживляющийся внешний спрос и рост цен на сырьевые товары российского экспорта, восстановление фондовых индексов и укрепление позиций платежного баланса. Наряду с внешним спросом, положительный вклад вносило восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского, стимулируемого антикризисными мерами, а также восстановление запасов. Позитивные изменения в экономике привели к росту реальных располагаемых денежных доходов и реальной заработной платы населения.

В Банке в свою очередь по сравнению с 2009 годом наблюдался рост объёмов поступлений на счета клиентов, рост оборотов по счетам клиентов, рост объёма привлечённых вкладов, рост кредитного портфеля, падение объёмов просроченной задолженности<sup>8</sup>.

Несмотря на это, в 2010 году событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, не произошло. Банк соблюдает действующие нормативные требования; все показатели деятельности Банка включая показатели доходности находятся в установленных Банком России пределах и значениях. В новых сложившихся условиях Банк предпринимает все возможные меры для недопущения возникновения угроз интересам вкладчиков и других кредиторов, клиентов и акционеров Банка, сохранения и улучшения достигнутых показателей деятельности.

<sup>8</sup> Числовые показатели произошедших изменений указаны в разделе 1 настоящей пояснительной записки.



## 5. ПОЛИТИКА (СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ) БАНКА В 2010 ГОДУ

Основные цели стратегического развития Банка в 2010 году были сосредоточены в направлениях наращивания клиентской базы, повышения качества обслуживания клиентов, расширения и улучшения продуктового ряда, увеличения прибыльности деятельности.

Одним из основных приоритетов в деятельности Банка являлось развитие корпоративного кредитования. В условиях сужения рынка кредитования развитие данного направления обеспечивалось за счёт работы с существующими клиентами и привлечения новых кредитоспособных клиентов. В числе основных конкурентных преимуществ Банка - большая оперативность и мобильность принятия решений, применение глубокого анализа деятельности клиента.

При оказании услуг и продаже продуктов Банк основывается на концепции доверительных отношений с клиентами. В том числе достигаемых за счёт сочетания понятных и формализованных критериев предоставления кредитов и максимально прозрачных ценовых условий как потребительского кредитования, так и кредитования юридических лиц. В качестве основы качественно и оперативного обслуживания клиентов Банком использовались: максимальная технологичность операций, система персональных лимитов на кредитные операции, персональный подход.

В отчётном году для повышения прибыльности деятельности в условиях сужения рынка корпоративного кредитования Банк проводил операции с ценными бумагами: облигациями, входящими в ломбардный список Банка России, и векселями надежных, крупных кредитных организаций, что обеспечивало Банку доходность.

Банк обеспечивает качество и лояльность персонала как залог достижения лояльности клиентов. Конкурентоспособный уровень оплаты труда, система оплаты труда и адекватное распределение рабочей нагрузки позволяет формировать высокопрофессиональный коллектив и избегать текучести кадров, снижающей эффективность работы и повышающей размеры рисков. В целях повышения эффективности работы Банка и снижения банковских рисков одним из стратегических направлений развития Банка в 2010 году являлось формирование высокопрофессионального коллектива.

### Существенные аспекты работы с внешним аудитором

ЗАО «АМИ-БАНК» в отчётном году продолжало начатое в 2008 году сотрудничество с аудиторской фирмой ЗАО «Интерком-Аудит», являющейся с 1996 года независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм BKR International. Аудитор входит в ведущие саморегулируемые организации аудиторов – Аудиторскую Палату России и Институт Профессиональных Аудиторов, а также является действительным членом и официальным консультантом Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия».

ЗАО «Интерком-Аудит» осуществляет ежегодный аудит отчётности Банка с оформлением аудиторского заключения; формирует отчёт в письменной форме для органов управления Банком с раскрытием полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным вопросам работы Банка; консультирует представителей Банка по рабочим вопросам, возникающим в текущей деятельности.

## 6. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА

ЗАО «АМИ-БАНК» является универсальным банком обслуживающим как физических, так и юридических лиц. В отчётном году рыночные позиции и основные банковские риски Банка в основном определялись работой с населением и юридическими лицами.

На розничном рынке Банк предлагает широкий спектр услуг своим клиентам. С целью привлечения денежных средств от населения Банком предлагаются несколько видов вкладов в рублях и иностранной валюте. Наиболее популярным вкладом является «АМИ-МАКСИМУС» (мультивалютный с ежеквартальной выплатой процентов), ставка по которому достигала 13.75 % годовых.

По состоянию на 01.01.2011 общий объем вкладов физических лиц достиг 427.9 млн руб., что составило 14.58 % от валюты баланса Банка.

В 2010 году среди кредитных продуктов, предлагаемых населению, преобладали кредиты на приобретение автотранспортных средств и потребительские кредиты под поручительство. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2011 составила 619.94 млн руб. (21.12 % от валюты баланса). К наиболее перспективным направлениям развития розничного бизнеса Банк относит кредитование с использованием банковских карт. В целях развития данного вида кредитования Банком выпускаются карты международной платежной системы Visa Int. с лимитом до 300 тыс. руб.

В управлении кредитными рисками применяются различные инструменты: андеррайтинг, система лимитов (разграничение полномочий), мониторинг обеспечения кредитных обязательств заёмщиков, страхование исполнения обязательств и предметов их обеспечения и др. Спектр деятельности заёмщиков Банка и кредитных продуктов позволяет Банку диверсифицировать кредитные риски по направлениям кредитования. При проведении операций потребительского кредитования Банк использует систему «стоп-факторов» кредитования физических лиц. В Банке утверждены документы полностью регламентирующие кредитную процедуру и тем самым снижающие кредитный риск.

Банк работает с кредитными бюро ОАО «Национальное бюро кредитных историй», ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз», ЗАО «Экспириан-Интерфакс», что позволяет снижать принимаемые кредитные риски за счёт использования информации о кредитных историях заёмщиков.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2011 характеризуется разумной степенью диверсификации и приемлемыми показателями:

- долей крупных кредитов, которая составила 48.85 % от кредитного портфеля;
- сбалансированными долями задолженности физических лиц, юридических лиц (кроме банков) в кредитном портфеле – 65.02 %, 34.98 % соответственно;
- сбалансированными сроками размещения средств<sup>9</sup>;
- приемлемой долей просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля: 7.70 % - задолженность физических лиц, 2.69 % - юридических лиц.

Банк создаёт резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. *Уровень кредитных рисков Банка в отчётном периоде можно оценить как умеренный.*

Банк осуществляет выпуск и эквайринг платежных карт VISA Int. и MasterCard. Количество эмитированных Банком карт по состоянию на 01.01.2011 составило около 700. Из них 69.6 % расчётные (дебетовые) карты и 30.4 % - кредитные. Сеть банкоматов Банка насчитывала 4 устройства, в том числе 3 с функцией приёма наличных денежных средств. В качестве услуг, предоставляемых населению, Банком также предоставлялись в аренду индивидуальные сейфовые ячейки, осуществлялись переводы клиентов без открытия счета в пользу физических и юридических лиц. Кроме того, клиенты Банка осуществляли переводы с использованием платежных систем «Western Union», «Contact» в рублях, долларах США и евро по России, странам ближнего и дальнего зарубежья.

*Указанные операции в основном подвержены операционному, правовому и репутационному риску. Общий уровень рисков, присущий данным операциям, можно оценить как незначительный.*

Основную часть корпоративной клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса. В число клиентов с наиболее крупными остатками на расчетных счетах на 01.01.2011 входят: ОАО «СУТРИК», ООО «Инженерные коммуникации», ООО «Алтайская энергетическая компания», ООО «ВО-Техника», ООО «Агентство «Моя семья», ЗАО ИСК «Страхстрах МВКС», ООО «ФИДсервис», ООО «Автомаш холдинг», ООО «Интеркор Рус», ООО «РОЭЛ

<sup>9</sup> Приведены в разделе «Структура и анализ активов Банка».

ЗАО «ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО»

Для аудиторских  
заключений



Лизинг», ООО «ПОМБУР-КОНСТРУКТОР», ООО «Северный путь», ООО «Элтех-энерго», ООО «Сатурн», ООО «ИНКОМ-2».

В 2010 году Банк обслуживал экспортные и импортные операции клиентов. Наиболее крупные операции экспорта товаров осуществляли: ООО «Энергокомплект», ООО ТД «МЗ Петро-сталь». Наиболее крупные операции импорта товаров осуществляли: ООО «МТТ», ООО «АСВ-СТП», ООО «ФИДсервис», ЗАО «ХимПартнёры». Операции получения услуг от нерезидентов, предоставления услуг нерезидентам - ООО «ИГЛ Энерджи-МК», ООО «ФИДсервис», ООО «Информационно-издательский комплекс МЕДИА-МИР».

Основными контрагентами Банка по счетам НОСТРО в 2010 году являлись: ОАО «Банк Уралсиб», ЗАО «Баренцбанк», ОАО «НОМОС БАНК», ОАО «МДМ БАНК», ОАО «Инвестторгбанк», Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Наиболее крупные остатки денежных средств на 01.01.2011 находились на счетах в ОАО «Уралсиб» - 19.49 млн руб. Средства на счетах в ОАО «Уралсиб» в основном размещались для обеспечения расчетов с использованием банковских карт. Остатки на прочих корреспондентских счетах в банках-резидентах составили 987 тыс. руб. Сумма остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах составила – 729 тыс. руб. Наиболее крупные остатки находились на счетах Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG – 666.14 тыс. руб.

Основные обороты по счетам НОСТРО в иностранной валюте приходились на Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG – 99.9 %. Указанные счета использовались для расчетов в иностранной валюте.

Счета ЛОРО открыты в Банке только ЗАО «БАРЕНЦБАНК» и его филиалу. Остатки на счетах по состоянию на 01.01.2011 составили - 38 282 тыс. руб.

В отчётном периоде Банк был активен на рынке межбанковского кредитования и операций РЕПО. Наиболее крупными контрагентами выступали ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк Уралсиб», ОАО «НОМОС-БАНК», АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ОАО «МДМ-Банк», АКБ «Металлургический инвестиционный Банк» (ОАО), ЗАО «Баренцбанк», АКБ «МБРР» (ОАО).

Средства на открытом межбанковском рынке размещаются только первоклассным финансово устойчивым крупным контрагентам. Общий объем размещенных средств (обороты) в отчётном году составил 67 млн руб., привлечённых – 90 183 млн руб. Привлечение денежных средств в основном осуществляется в рамках операций РЕПО.

Срочная структура размещенных в отчётном периоде средств имела следующий вид: кредиты на 1 день – 28.78 %, кредиты на срок от 8 до 30 дней – 70.45 %, средства размещённые «до востребования» – 0.77 %. Кредиты банкам-нерезидентам не предоставлялись.

Остатки на счетах по учёту денежных средств, предоставленных кредитным организациям, на 01.01.2011 составили 0.914 млн руб.

Срочная структура привлечённых средств имела следующий вид: кредиты на 1 день – 58.44 %, кредиты на срок от 2 до 7 дней - 34.15 %, кредиты на срок от 8 до 30 дней - 4.05 %, кредиты на срок от 31 до 90 дней - 0.29 %, кредиты на срок от 91 до 180 дней – 0.07 %; средства привлечённые от Банка России (без разбивки по срокам) – 3.0 %.

Остатки на счетах по учёту денежных средств, полученных от кредитных организаций, на 01.01.2011 составили 755 228 тыс. руб.

*Основные банковские риски, присущие межбанковским операциям и операциям по обслуживанию юридических лиц – операционный, репутационный, валютный, страновой, потери ликвидности и кредитный можно оценить как умеренные.*

В отчётном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами на ОРЦБ. Приобретённые ценные бумаги были отнесены к категории «имеющиеся в наличии для перепродажи». В

2010 году ценные бумаги, которые могли быть классифицированы как «удерживаемые до погашения», Банком не приобретались.

Банком заключено с Банком России Генеральное соглашение от 24.08.2009 № ГС-2270 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ; на основании соглашения Банку открыт лимит совершения указанных сделок.

В течение 2010 года Банком на ОРЦБ приобретались и реализовывались облигации, входившие в ломбардный список Банка России. Целью приобретения облигаций являлось эффективное размещение Банком свободных денежных средств в активы, имеющие доходность и высокую ликвидность. Облигации могут служить обеспечением по привлекаемым межбанковским кредитам, а также по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, что даёт Банку возможность гибкого управления ликвидностью.

По состоянию на 01.01.2011 вложения в ценные бумаги (облигации) составили 1 338.38 млн руб. *Риск обесценения приобретаемых ценных бумаг можно оценить как умеренный.*

На 01.01.2011 сумма всех открытых валютных позиций<sup>10</sup> составила 0.1161 % от капитала Банка при лимите в 20 %, размеры отдельных открытых валютных позиций в отдельных валютах не превышали 0.0824 %. В 2010 году политика Банка по регулированию ОВП сводилась к минимизации валютного риска, путем обеспечения оптимального соотношения требований и обязательств по каждому виду валют. *В целом валютный риск Банка оценивается как умеренный.*

*Общий уровень банковских рисков, присущих деятельности Банка в отчётном периоде оценивается как умеренный.*

В настоящее время Банк использует взвешенную, сбалансированную политику управления комплексом принимаемых рисков, которая постоянно совершенствуется в соответствии с рыночной конъюнктурой, текущей экономической ситуацией и спектром осуществляемых операций. Непрерывно осуществляется контроль и совершенствуются меры выявления, оценки, снижения и контроля рисков (кредитного, операционного, несбалансированной ликвидности, правового, потери деловой репутации, валютного, рыночного, процентного и др.).

## **7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА**

В Учетную политику на 2010 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений в нормативные акты Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета в Банках.

В Учетную политику на 2011 год внесены необходимые изменения, обусловленные изменением законодательства, документов Банка России и сложившейся практики банковского учёта.

При этом ранее принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации, осталась без изменений.

## **8. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА БАНКА**

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2010 проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам

<sup>10</sup> По данным формы 0409634 на 01.01.2010.

ВАО «АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР»

Для аудиторских  
заключений

по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2010 и на 01.01.2011.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

## **9. РЕГУЛИРОВАНИЕ И МИНИМИЗАЦИЯ СУММ НА СЧЕТАХ ДО ВЫЯСНЕНИЯ**

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2011 г. отсутствовал.

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

**10.1. Дебиторская задолженность**, учитываемая на активных счетах балансовых счетов 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», 47423 «Требования по прочим операциям», 60302 «Расчеты по налогам и сборам», 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расходы с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:

10.1.1. Остаток на счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 329 тыс. руб. Остаток по расчетам с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" по покупке, продаже иностранной валюты подтвержден ключеванными сообщениями по системе S.W.I.F.T.

10.1.2. Остаток на счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 0 тыс. руб.

10.1.3. Остаток на счете 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 1248 тыс. руб. и состоит из:

- суммы расчетов с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по переводам физических лиц без открытия счета в размере 755 тыс. руб.;
- начисленных комиссий за предоставленные банковские услуги в размере 493 тыс. руб.

10.1.4. Остаток на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 1246 тыс. руб. состоит из:

### **По балансу Банка:**

- 616 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль;
- 352 тыс. руб. - переплата в Фонд социального страхования РФ;

### **По балансу филиала:**

- 195 тыс. руб. – переплата в пенсионный фонд России;
- 60 тыс. руб. – переплата в Фонд социального страхования;
- 15 тыс. руб. – переплата в ТФОМС;
- 8 тыс. руб. – переплата в ФФОМС.

10.1.5. Сумма, числящаяся на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», представляет собой НДС, отраженный в балансе к уплате по услугам, полученным Банком в декабре 2010 года.

Для аудиторских  
заключений

10.1.6. Остаток на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2011г. составил 1016 тыс. руб.

**Дебиторская задолженность сроком до 30 дней:**

**По балансу Банка:**

- 3,3 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «Гольфстрим охранные системы». Предоплата за январь 2011 года за охрану помещения;
- 20,3 тыс. руб. – расчеты с ЧОО «Гольфстрим охранные системы». Предоплата за январь 2011 года за услуги охранной системы;
- 6,2 тыс. руб. – расчеты с ООО «Мегасофт». Предоплата за январь 2011 года за информационные услуги;
- 0,6 тыс. руб. – расчеты с ОАО «Ростелеком». Предоплата за январь 2010 года за услуги связи;
- 13,5 тыс. руб. – расчеты с ООО «Линко». Предоплата за январь 2010 года за обслуживание оргтехники;
- 4,0 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «Комита». Предоплата за январь 2010 года за сопровождение программного продукта;
- 65,8 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «МНГК-Автокард». Аванс на приобретение бензина по топливным картам в январе 2010 года;
- 12,0 тыс. руб. – расчеты с ООО «Инверсия-24». За сопровождение программного обеспечения в январе 2011 г.;
- 0,4 тыс. руб. – расчеты с ОАО «Уралсиб». Комиссионное вознаграждение по операциям с использованием платежных карт.

**По балансу филиала:**

- отсутствует

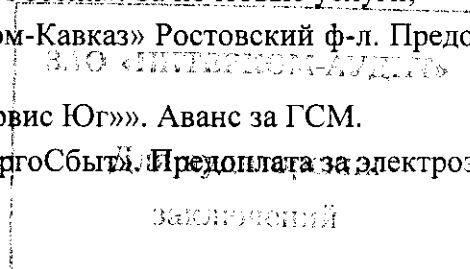
**Дебиторская задолженность сроком 31-90 дней:**

**По балансу банка:**

- 0,8 тыс. руб. – расчеты с ГОУ УЦ «Профессионал». За повышение квалификации.
- 4,0 тыс. руб. – расчеты с ООО «Экодар-ИПМ». Предоплата за сменные картриджи.
- 5,9 тыс. руб. – расчеты с ООО «Такском». Предоплата за услуги по сопровождению программного продукта.
- 3,7 тыс. руб. – расчеты с ФГУП «Почта России» за почтовые услуги. Предоплата за почтовые услуги.
- 15,0 тыс. руб. – расчеты с ООО «Лиакон». Предоплата за регистрацию вывески.
- 88,5 – расчеты с ООО «Интерком-аудит». Авансовый платеж за аудиторскую проверку.

**По балансу филиала:**

- 0,6 тыс. руб. – расчеты с ОАО «Южная Телекоммуникационная компания». Аванс за услуги связи;
- 5,3 тыс. руб. – расчеты с УФПС «Почта России». За почтовые услуги;
- 3,1 тыс. руб. – Расчеты с ЗАО «Мобиком-Кавказ» Ростовский ф-л. Предоплата за услуги связи;
- 18,6 тыс. руб. – расчеты с ООО «ТК Сервис Юг». Аванс за ГСМ.
- 3,7 тыс. руб. – расчеты с ООО «ДонЭнергоСбыт». Предоплата за электроэнергию.





организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам», 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»:

10.2.1. Остатки на счетах 47403 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» на 01.01.2011 г. составили 0,00 тыс. руб.;

10.2.2. Остаток на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 1053,5 тыс. руб.

**Кредиторская задолженность сроком до 30 дней:**

- 13,1 тыс. руб. – начисленная комиссия по операциям на ММВБ за декабрь 2010 года
- 32,3 тыс. руб. – расчеты с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по переводам физических лиц без открытия счета;
- 32,6 тыс. руб. – задолженность Банка по возврату суммы излишне удержанных процентов. Указанная сумма зачислена на текущий счет клиента 27.01.2011 г.

**Кредиторская задолженность сроком свыше 1 года:**

- 975,5 тыс. руб. – остатки денежных средств закрытых счетов юридических лиц.

10.2.3. Остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 1665,7 тыс. руб. является суммой начисленных налогов, относящихся к налоговому периоду 2010 г.

10.2.4. Остаток на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 482,8 тыс. руб., на счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 46,9 тыс. руб. На указанных счетах отражены начисления по расчетам Банка с контрагентами по хозяйственным операциям, относящимся к 2010 году.

10.2.5. Остаток на счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 1,0 тыс. руб. Данная сумма является дивидендами, начисленными акционеру Банка. Дивиденды не выплачены акционеру в связи с непредставлением Банку банковских реквизитов для перечисления денежных средств.

10.2.6. Остаток 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» по состоянию на 01.01.2011 г. составил 418,3 тыс. руб. – начисленный страховой взнос в ГК Агентство по страхованию вкладов.

**11. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 в балансе Банка нет.

Сведения о просроченной ссудной задолженности представлены в разделе 1.

**12. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА**

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета определена Учетной политикой Банка. В соответствии с Учетной политикой бухгалтерский учет в Банке основан на следующих принципах:

— *непрерывность деятельности*, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательность применения Учетной политики*, предусматривающая, что Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федера-

Для бухгалтерских  
записей

ции, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

— *приоритет содержания над формой*, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

— *осторожность*, предполагающая готовность в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

— *своевременность отражения операций*. Принцип означает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих качественных характеристиках бухгалтерского учета:

— раздельное отражение активов и пассивов — т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

— преемственность входящего баланса — т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— открытость — т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

— наличие сводного баланса — т.е. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

— оценка активов и обязательств — т.е. активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Оценка имущества и обязательств основана на следующих методах:

### **Основные средства**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При опреде-

А.О. КОСТЕВ  
Для аудиторских  
заключений

лении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для всех групп основных средств учетной политикой Банка установлен линейный метод начисления амортизации.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

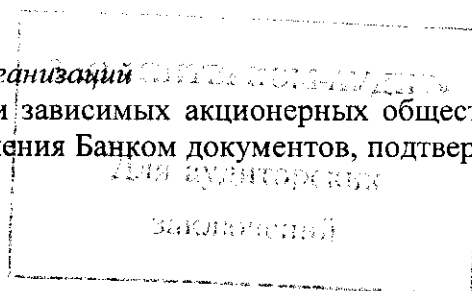
— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

### **Финансовые вложения**

*Вложения в Уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход права собственности на акции.





Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Формируется резерв на возможные потери.

#### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1 категория. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2 категория. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Формируется резерв на возможные потери.

3 категория. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

- резерв на возможные потери не формируется;

- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами, положением Банка о порядке совершения операций с ценными бумагами, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- формируется резерв на возможные потери.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходуются на баланс по номинальной стоимости.

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

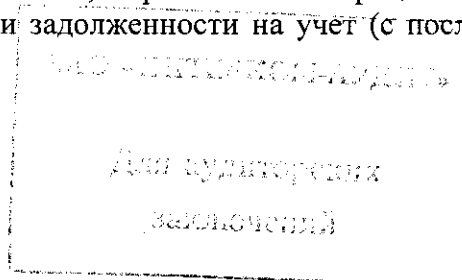
Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, Облигации внутреннего валютного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу, установленному Банком России на дату постановки на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, в порядке, установленным внутренним нормативным документом Банка.

#### *Дебиторская задолженность*

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

#### *Финансовые требования*



Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требования на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

*Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Разницы, связанные с применением НВПИ начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату совершения операции с данными активами, требованиями, обязательствами.

### **Обязательства Банка**

#### *Собственные ценные бумаги*

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### *Кредиторская задолженность*

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

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

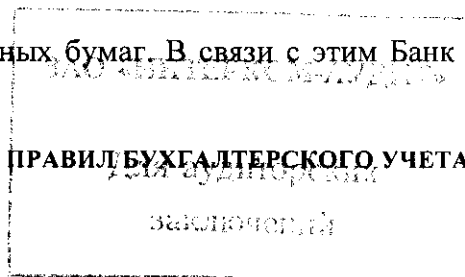
### **13. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

### **14. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**

Акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о прибыли на акцию

### **15. СООБЩЕНИЕ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**



Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

#### 16. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ЕМУ ГОД

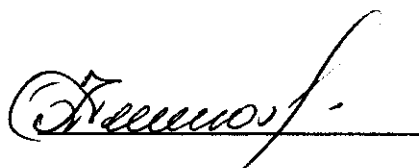
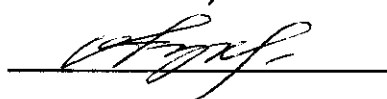
Данные публикуемой отчетности (формы: 0409806 Бухгалтерский баланс, 0409807 Отчет о прибылях и убытках, 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, 0409813 Сведения об обязательных нормативах, 0409814 Отчет о движении денежных средств) за отчетный 2010 год и предшествующий 2009 год сопоставимы.

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У, отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2010 год Банк внёс изменения в значения строк 1.2, 1.3, 4, 5, 5.1, 5.2 графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период».

Председатель Правления

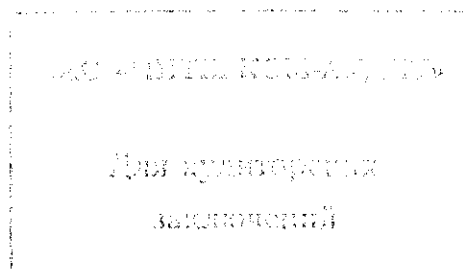
Главный бухгалтер



Н.С. Нелюбов

О.В. Бухтеева



Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 32 листов  
Ю.Л. Фадеев  
генеральный директор

