

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Центр Оценки и Аудита»**



127521, г. Москва, Анненская ул., д. 7, корп. 1 @ e-mail: info@centr-2004.ru ☎ (495) 684-94-84
• ОКПО 73521132 • ОГРН 1047796427150 • ИНН/КПП 7715524870/771501001 •

**Аktionерам ОАО Банк «Западный»,
Председателю Правления ОАО Банк «Западный»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: *Открытое акционерное общество Банк «Западный»*
ОГРН: 1117711000010 от 25 марта 2011 г.
Место нахождения: 105064, г. Москва, Малый Казенный пер., д. 5, стр. 4

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»*
ОГРН: 1047796427150 от 15 июня 2004 г.
Место нахождения: 127521, г. Москва, ул. Анненская, д. 7, корп. 1
Член саморегулируемой организации аудиторов: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961*

СОСТАВ АУДИРУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества Банк «Западный», состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год,
- пояснительной записки.

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, стандартами аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». 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 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 отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк «Западный» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Центр Оценки и Аудита»

18 мая 2011 г.



Р.Н.

/Левченко Р.Н./

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555	17546460	1117711000010	2598	044552518

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации:
Открытое акционерное общество Банк Западный
/ ОАО Банк Западный
Почтовый адрес
105064, Москва, Малый Казенный пер., дом 5, стр. 4

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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	281416	117172
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	284541	27006
2.1	Обязательные резервы	20426	5310
3	Средства в кредитных организациях	166980	32358
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2738289	0
5	Чистая осудная задолженность	470125	550214
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	682664	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	161426	202421
9	Прочие активы	189881	128642
10	Всего активов	4975322	1057813
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1570682	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2917694	661827
13.1	Вклады физических лиц	1832629	590633
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	23049	4770
16	Прочие обязательства	36802	16249
17	Резервы на возможные потери по условиям обязательств кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон	60	940
18	Всего обязательств	4548287	683786
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

19	Средства акционеров (участников)	358000	358000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	10063	9764
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1723	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5964	288
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	51285	5975
27	Всего источников собственных средств	427035	374027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	489770	9424
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	862	0

Председатель Правления
М.П.

Соболев Максим Алексеевич

Главный Бухгалтер

Асташкина Марина Борисовна

Исполнитель
Телефон: 620-94-40
18.05.2011

Уханова Ольга Николаевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555	17546460	1117711000010	2598	044552518

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УВЫТКАХ

(публикуемая форма)
за 2010 годКредитной организации
Открытое акционерное общество Банк Западный
/ ОАО Банк ЗападныйПочтовый адрес:
105064, Москва, Малый Казенный пер., дом 5, стр. 4Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (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:	170622	116382
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	146	152
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106345	116230
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	64131	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	124040	59524
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7491	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	115708	57300
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	841	2224
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	46582	56858
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:	20770	-21744
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	475	-546
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	67352	35114
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12742	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12376	41588
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2548	-3252
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	78453	102076
13	Комиссионные расходы	7672	5139
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	244	-3458
17	Прочие операционные доходы	88641	1301
18	Чистые доходы (расходы)	229198	168230
19	Операционные расходы	152620	126320
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	76578	41910
21	Начисленные (уплаченные) налоги	25293	35935
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	51285	5975
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	51285	5975

Председатель Правления
М.П.

Соболев Максим Алексеевич

Главный Бухгалтер

Асташкина Марина Борисовна

Исполнитель
Телефон: 620-94-40
18.05.2011

Уханова Ольга Николаевна



Банковская отчетность				
(Код территории по ОКАТО)	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555	17546460	1117711000010	2598	044552518

**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:
Открытое акционерное общество Банк Западный
/ ОАО Банк Западный

Почтовый адрес:
105064, Москва, Малый Кавенный пер., дом 5, стр. 4

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:	372399.0	45912	418311.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	358000.0		358000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	358000.0		358000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Дивидендный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9764.0	299	10063.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящий в расчет собственных средств (капитала):	4635.0	45613	50248.0
1.5.1	прошлых лет	288.0	5676	5964.0
1.5.2	отчетного года	4347.0	39937	44284.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	40.3	X	12.4
4	Фактически оформленные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35593.0	-21014	14579.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31209.0	-20770	10439.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	3444.0	636	4080.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочими сделками	940.0	-880	60.0
4.4	под операции с резидентами офшорные зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 141470, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 134976;
 1.2. изменения качества ссуд 5051;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8;
 1.4. иных причин 1435.

2. Восстановление (уменьшения) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 152240, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 146865;
 2.3. изменения качества ссуд 80;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22;
 2.5. иных причин 15273.

Председатель Правления
М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель Указова Ольга Николаевна
Телефон: 620-94-48

16.05.2011



Соболев Максим Алексеевич

Асташкина Марина Борисовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555	17546460	1117711000010	2598	044552518

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Банк Западный
/ ОАО Банк Западный

Почтовый адрес
105064, Москва, Малый Казенный пер., дом 5, стр. 4

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер 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	12.4	40.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	127.6	134.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	156.9	87.6
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	5.3	105.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			24.9	24.7
			Минимальное	Минимальное
			11.9	0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	704.5	149.6
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	0.4	2.7
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 на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель

Соболев Максим Алексеевич

Главный бухгалтер

Асташкина Марина Борисовна



М.П.

Исполнитель
Телефон: 620-94-40

Уханова Ольга Николаевна

18.05.2011

МУ

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286555	17546460	1117711000010	2596	044552518

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

Кредитной организации:
Открытое акционерное общество Банк Западный
/ ОАО Банк Западный

Почтовый адрес:
105064, Москва, Малый Казенный пер., дом 5, стр. 4

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:	-13105	6012
1.1.1	Проценты полученные	102138	74538
1.1.2	Проценты уплаченные	-111554	-51652
1.1.3	Комиссии полученные	78755	100433
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7672	-5103
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-17	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	12376	41588
1.1.8	Прочие операционные доходы	83888	1507
1.1.9	Операционные расходы	-150816	-118127
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-20203	-37172
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1071731	51474
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15116	-4229
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2711087	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5602	122714
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-69223	-64678
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	1570682	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2265581	13392
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	17351	-15650
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7941	-75

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1058626	57486
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"	-321550	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	-193050	-120988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2052	8
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-512548	-120980
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Вносы 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	-4793	5550
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	541285	-57944
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	171226	229170
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	712511	171226

Председатель Правления

Соболев Максим Алексеевич

Главный Бухгалтер

Асташина Марина Борисовна

М.П.

Исполнитель
Телефон: 620-94-40

Уханова Ольга Николаевна

18.05.2011



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету**

**ОАО Банк "Западный"
за 2010г.**

Открытое акционерное общество Банк "Западный" — это коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — ОАО Банк "Западный", на английском — OJSC Bank "Zapadny".

Банк располагается по адресу: 105064 г. Москва Малый Казенный переулок д. 5
стр.4

Web-сайт: www.zapad.ru

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей 20 июня 1993г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием "Коммерческий банк "Западный" (Товарищество с ограниченной ответственностью), регистрационный номер 2598.

Решением собрания участников 01.10.1998г. организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и определена как общество с ограниченной ответственностью. Наименование Банка было определено как Коммерческий банк "Западный" (Общество с ограниченной ответственностью).

Решением внеочередного Общего собрания участников (протокол №9 от 24.12.2008г.) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием Открытое акционерное общество Банк "Западный".

Основной государственный регистрационный номер — 1117711000010.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2598 от 08.02.2011г.

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2598 от 08.02.2011г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 077-13044-010000 от 22.04.2010г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности 077-13042-

~~077-13042-000100 от 22.04.2010г.~~

➤ Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 077-13047-001000 от 22.04.2010г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 077-13050-000100 от 22.04.2010г.

По состоянию на 01.01.2011г. Банк имеет филиалы:

— "Алтайский", зарегистрированный 03.07.2007г. по адресу г. Барнаул, пр. Калинина, д. 18

— "Воронежский", зарегистрированный 13.12.2007г. по адресу Воронежская область, г. Воронеж, ул. Пограничная, д. 2

— "Черноморский", зарегистрированный 04.02.2009г. по адресу г. Геленджик, ул. Красногвардейская, д. 34

и внутренние структурные подразделения, расположенные по адресу:

Годовой отчет ОАО Банк "Западный" за 2010 год

12

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету

ОАО Банк “Западный”
за 2010г.

Открытое акционерное общество Банк “Западный” — это коммерческий банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке — ОАО Банк “Западный”, на английском — OJSC Bank “Zapadny”.

Банк располагается по адресу: 105064 г.Москва Малый Казенный переулок д. 5
стр.4

Web-сайт: www.zapad.ru

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей 20 июня 1993г. в форме товарищества с ограниченной ответственностью с наименованием “Коммерческий банк “Западный” (Товарищество с ограниченной ответственностью), регистрационный номер 2598.

Решением собрания участников 01.10.1998г. организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и определена как общество с ограниченной ответственностью. Наименование Банка было определено как Коммерческий банк “Западный” (Общество с ограниченной ответственностью).

Решением внеочередного Общего собрания участников (протокол №9 от 24.12.2008г.) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием Открытое акционерное общество Банк “Западный”.

Основной государственный регистрационный номер — 1117711000010.

В настоящее время Банк имеет следующие лицензии:

➤ Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2598 от 08.02.2011г.

➤ Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2598 от 08.02.2011г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности 077-13044-010000 от 22.04.2010г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности 077-13042-100000 от 22.04.2010г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами 077-13047-001000 от 22.04.2010г.

➤ Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности 077-13050-000100 от 22.04.2010г.

По состоянию на 01.01.2011г. Банк имеет филиалы:

— “Алтайский”, зарегистрированный 03.07.2007г. по адресу г. Барнаул, пр. Калинина, д. 18

— “Воронежский”, зарегистрированный 13.12.2007г. по адресу Воронежская область, г.Воронеж, ул. Пограничная, д. 2

— “Черноморский”, зарегистрированный 04.02.2009г. по адресу г. Геленджик, ул. Красногвардейская, д. 34

и внутренние структурные подразделения, расположенные по адресу:

Годовой отчет ОАО Банк “Западный” за 2010 год

- дополнительный офис “Троицкий”— Московская область, г.Троицк, Микрорайон “В” д.42, Торговый центр 2 этаж;
- дополнительный офис “Одинцово”— Московская область г.Одинцово ул.Маршала Толубко д.3 корп. 4 офис 3
- дополнительный офис “Братиславский”—г.Москва ул.Перерва д.49;
- дополнительный офис “На Маяковской”—г.Москва ул.Б.Садовая д.5;
- дополнительный офис “Новороссийский”—Краснодарский край, г.Новороссийск ул.Мира д.24;
- операционная касса вне кассового узла по адресу г. Барнаул, ул.Космонавтов, д. 59.

24 февраля 2005 года Банк включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 695.

Банк предоставляет финансовую отчетность как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО. Аудит по российским стандартам и МСФО проводит ООО “Центр Оценки и Аудита”.

Структура собственности Банка прозрачна и доступна на сайте.

Основными видами деятельности Банка в 2010 году являлись: привлечение средств физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции по размещению временно свободных денежных средств на рынке ценных бумаг, денежные переводы физических лиц по системе Migom, Contact, Western Union, Золотая Корона, валютно-обменные операции, предоставление в аренду сейфовых ячеек, операции с пластиковыми картами, предоставление банковских гарантий, операции на рынке межбанковского кредитования, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

В ОАО 2010 году Банк “Западный” проводил политику управления активами и пассивами, направленную на сохранение стабильности бизнеса и клиентской базы на фоне сохранения негативной макроэкономической ситуации. В сложившихся условиях Банк определил для себя следующие приоритетные задачи:

- обеспечение платежеспособности/ликвидности;
- соблюдение регуляторных требований;
- снижение потерь капитала вследствие ухудшения качества кредитного портфеля и повышенных рыночных рисков;
- обеспечение положительной доходности в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Это позволило не только предотвратить возможные убытки и сократить риски, но и обеспечить получение достаточно высокой прибыли по итогам работы 2010г:

Согласно данным отчетности по РСБУ, общая величина активов Банка на 01 января 2011 года составила 4 975,3 млн. рублей. Прирост за 2010 год составил 3 917,5 рублей (78,7%).

Балансовая прибыль Банка по итогам 2010 года достигла 51,285 млн. рублей, что превышает прибыль 2009 года на 45,31 млн.руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2011г. составили 418 311 тыс.руб. (увеличение за год на 11%)

Привлечение денежных ресурсов Клиентов во вклады на фиксированные сроки по традиции является одним из приоритетных направлений развития. Формирование депозитной базы производится Банком с учетом норм действующего законодательства. Забота об интересах Клиентов для Банка превыше всего. Данный принцип реализуется индивидуальным подходом к каждому Клиенту, его правом на качественное, надежное и удобное банковское обслуживание.

При формировании портфеля срочных депозитов основной задачей для Банка являлось увеличение объемов денег на счетах Клиентов, а также:

- *поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;*
- *поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным портфелем Банка по суммам и срокам;*
- *проведение гибкой процентной политики;*
- *развитие банковских услуг в части депозитной линейки и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.*

Развитие качества обслуживания клиентов по депозитам и операционному обслуживанию проводилось в следующих основных направлениях:

- *максимальное удовлетворение потребностей каждого клиента в банковских услугах, индивидуальный подход и ориентация на долгосрочное сотрудничество.*
- *оптимизация сроков хранения депозитов, расширение сферы услуг;*
- *гибкое регулирование ставок по депозитам и методов привлечения сбережений.*

На конец 2010 года розничная линейка состояла из классических продуктов и услуг – разнообразных вкладов (по срокам, по видам валют, по способу выплаты процентов), пластиковых карт, кредитов, денежных переводов (по системе «Western Union», «Contact», «Migom», «Золотая Корона»), валютно-обменных операций, приема прочих платежей. В течение отчетного года было эмитировано 1235 пластиковых карт. ОАО Банк «Западный» предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки. Сейфы размещены в специально оборудованных хранилищах. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров. В отчетном году Алтайский филиал ОАО Банк «Западный» предложил Клиентам новую услугу – прием платежей посредством платежных терминалов.

В целом по итогам 2010 года наблюдалась положительная динамика привлечения Клиентов-физических лиц и соответственный рост депозитной базы и количества открытых счетов. По состоянию на 01.01.2011г. остатки на депозитных счетах физических лиц составили 1 832,6 млн.руб. (увеличение в 3,1 раза по сравнению с аналогичным показателем 2009г.), количество открытых счетов составило 8 997 (рост более чем в 2,8 раза по сравнению с 2009 годом). Увеличение объема привлеченных денежных средств повлекло за собой и рост процентных расходов: по состоянию на 01.01.2011г. – 115,7 млн.руб. против 57,3 млн. за 2009г.

Одной из основных задач кредитной работы в 2010г. оставалось улучшение качества кредитного портфеля. Эта задача решалась путем тщательного предварительного отбора кредитных заявок, комплексного анализа заемщиков и кредитных сделок, непрерывного мониторинга изменения финансового положения заемщиков в течение всего срока кредитования, выявления на ранней стадии признаков проблемных кредитов и работы по их погашению, а также путем существующей системы контроля за рисками на каждом этапе кредитования. Операции по предоставлению денежных средств Клиентам – заемщикам осуществляются Банком следующими способами:

- Разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов-заемщиков либо выдачей наличных денежных средств в валюте РФ заемщику-физическому лицу.
- Открытием кредитных линий;

Годовой отчет ОАО Банк «Западный» за 2010 год

- Кредитованием при недостатке средств на текущем (расчетном) счете ("овердрафт").

По состоянию на 01.01.2011г. объем ссудной задолженности, предоставленной Клиентам-юридическим лицам составил 306,18 млн.руб. (из них 5,857 млн. просроченных. Удельный вес просроченных платежей юридических лиц—1,9 %, что ниже, чем средний показатель по банковской системе в целом). Наибольший объем задолженности предоставлен заемщикам-юридическим лицам, территориально расположенным в Москве (более 60% от общей суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями), вторым по значимости регионом является Московская область (29,1%). Среди клиентов Банка представлены компании, которые занимаются обрабатывающим производством, строительством, оптовой и розничной торговлей.

В 2010г. Банк продолжил работу над совершенствованием программ кредитования физических лиц. В настоящее время Банк осуществляет кредитование физических лиц:

- на приобретение недвижимости;
- на потребительские цели, в том числе: на приобретение автомобилей, товаров длительного пользования, обучение, ремонта и другие цели.

В планах дальнейшего развития Банка одним из приоритетных направлений значится увеличение объемов ипотечного кредитования. В настоящее время ОАО Банк "Западный" предлагает своим Клиентам возможность приобрести недвижимость на рынке вторичного жилья на следующих условиях: первоначальный взнос— от 10% от стоимости приобретаемого жилья, срок кредитования — от 1 года до 15 лет, процентная ставка— от 11% годовых.

Начиная с февраля 2010 года деятельность Банка была сосредоточена на операциях купли-продажи ценных бумаг. Структура портфеля по категориям ценных бумаг на конец отчетного периода выглядела следующим образом:

	<i>тыс.руб.</i>	
	Общая сумма	Удельный вес
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 738 289	80.04%
Облигации федерального займа	329 325	9.62%
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	137 511	4.02%
Долговые обязательства кредитных организаций	985 072	28.80%
Облигации юридических лиц	1 286 381	37.60%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	682 663	19.96%
Вложения в паи ЗПИФ недвижимости	682 663	19.96%
ИТОГО	3 420 952	100.00%

Среди эмитентов облигаций, приобретенных Банком в отчетном периоде, **банки и юридические лица**, входящие в Ломбардный список Банка России (ОАО Московский кредитный банк, ОАО Банк ВТБ, ОАО НОМОС-Банк, ОАО Банк Санкт-Петербург, ОАО АКБ Росбанк, ОАО Мечел, ОАО ГМК Норильский никель, ОАО Газпромнефть, ОАО Аэрофлот и др.). По итогам отчетного года сумма доходов от вложений в ценные бумаги составила 64,131 млн.руб.

В 2011 ОАО Банк «Западный» намерен вести динамичную работу с портфелями надежных и высоколиквидных ценных бумаг, с их качественным улучшением, что, несомненно, приведет к повышению уровня ликвидности Банка и укреплению его позиций на рынке в качестве надежного финансового института. В планах на ближайшую перспективу— активизация работы по депозитарному, брокерскому обслуживанию Клиентов, деятельности по управлению ценными бумагами.

Годовой отчет ОАО Банк "Западный" за 2010 год

Объем активно-пассивных операций Банка с нерезидентами незначителен. Доходы от совершения иностранных операций состоят из комиссионных доходов по платежам и не являются определяющими в структуре доходов ОАО Банк "Западный".

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес - процессах, видах деятельности.

Основной целью Банка в управлении рисками является минимизация финансовых потерь, которая достигается целым комплексом мер по выявлению, оценке и мониторингу различных рисков, возникающих в процессе деятельности.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

При управлении банковскими рисками Банком учитываются рекомендации Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II).

Банк в своей деятельности уделяет особое внимание следующим основным видам рисков: кредитному, рыночному, потери ликвидности, операционному, правовому, репутационному, страновому, стратегическому.

Кредитный риск

Кредитные операции являются одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Предоставление и сопровождение кредитов осуществляется по единым стандартам, неукоснительно соблюдаются обязательные нормативы деятельности, устанавливаемые Банком России

Банком осуществляется тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика.

Одним из важнейших условий конкурентоспособности Банка на рынке является система оценки финансового состояния заемщиков (контрагентов) и установления лимитов на различные банковские операции. Такой подход позволяет защитить Банк от потерь, служит базой для нормального проведения всех активных операций, способствует росту доходов Банка и расширению числа надежных контрагентов.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) и рынке ценных бумаг в Банке проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

Рыночный риск.

Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка.

Приоритетной целью при управлении рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Операции на фондовом рынке осуществляются в рамках открытых лимитов на соответствующих эмитентов. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения

нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам, прогнозирования финансовых потоков и нормативов ликвидности. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Нарушений вышеуказанных нормативов в течение 2010 года не допускалось, все обязательства по проведению платежей Клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска.

Банк производит оценку операционного риска в соответствии с указаниями и требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление операционным риском осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Репутационный риск

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов, поэтому Банк уделяет серьезное внимание проведению различных мероприятий, связанных с минимизацией репутационного риска.

Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Страновой риск обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Стратегический риск

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Учетная политика Банка на 2010г. утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2009. № 01-155. Действовавшая в отчетном году Учетная политика Банка была разработана в соответствии с нормами Гражданского и Налогового Кодексов, Федеральным Законом от 26.11.1996г. 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, Положением Банка России от 26.03.2007г. 302-П “Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения операций.

Активы и обязательства ОАО Банк «Западный» в 2010 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ОАО Банк «Западный» применял следующие принципы и методы оценки:

- ✓ Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.
- ✓ Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель "удерживаемые до погашения", оценивались путем создания резервов на возможные потери; бумаги, зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток — по текущей справедливой стоимости; бумаги, зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, — по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости).
- ✓ При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- ✓ Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
- ✓ Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- ✓ Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты.
- ✓ С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

На протяжении всего 2010 года существенные изменения в Учетную политику не вносились. Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

В Учетную политику на 2011 год внесены следующие изменения:

—изменен лимит стоимости для принятия к учету объектов основных средств, который составит в 2011 году 40 000 рублей без учета НДС;

—изменен порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете, введенный Указанием от 8 ноября 2010 г. № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ"».

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 5, 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 5, 5.1. и 5.2. опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год. Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности

кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

В соответствии с Указанием от 08.10.2008г. № 2089-У в целях составления годового отчета по состоянию на 01.01.2011г. в ОАО Банк "Западный" проведены следующие мероприятия:

—инвентаризация по состоянию на 01.12.2011г. денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2011г. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

—предприняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № "603" "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и №"474" "Расчеты по отдельным операциям" с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. Остатки по счетам главы "Г Срочные сделки" по состоянию на 01.01.2011г. равны 364 360 тыс.руб. Остатки по счетам балансовой задолженности делятся на следующие группы:

—**дебиторская задолженность**

- ✓ требования по прочим операциям (плата за РКО, комиссии и проч.)— 14 131 866,33 руб;
- ✓ требования по получению процентов—35 191 426,77 руб;
- ✓ расчеты с поставщиками— 129 217 198,79 руб;
- ✓ расчеты с прочими дебиторами —565 232,36 руб.

—**кредиторская задолженность**

- ✓ обязательства по привлеченным средствам юридических и физических лиц —24 656 950,35 руб;
- ✓ обязательства по прочим операциям (по переводам Western Union, Contact, Золотая Корона, Мигом и пр.) —2 256 448,13 руб.;
- ✓ расчеты по налогам и сборам—7 936 206,77 руб;
- ✓ расчеты с работниками по оплате труда — 11 961,61 руб;
- ✓ расчеты с поставщиками и прочими кредиторами —1 332 871,28 руб.

Ответственными сотрудниками Банка проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками. Результаты сверки оформлены двусторонними актами;

—произведено начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января 2011г.;

—осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождения не выявлены;

—проведена работа по получению письменного подтверждения остатков по открытым счетам Клиентов по состоянию на 01.01.2011г. В настоящее время ведется дальнейшая работа по получению письменных подтверждений остатков;

—от всех кредитных организаций-корреспондентов получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2011г. Расхождений не выявлено;

—произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым), счетах по учету размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено;

—предприняты меры по урегулированию и минимизации сумм, отраженных на счете 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения”. По состоянию на 01.01.2011г. остаток счета был равен 357 510= руб. Указанная сумма состояла из сумм, поступивших в адрес Клиентов Банка 28.12.2010г. (120 000=руб) и 29.12.2010г. (3 платежа на общую сумму 237 510=руб), с ошибками в наименовании получателей средств. По истечении 5 рабочих дней, в связи с неполучением от банка-контрагента подтверждения реквизитов получателя, сумма 120 000=руб. была откредитована плательщику, платежи на общую сумму 237 510=руб. после получения подтверждающих писем зачислены получателям;

—произведен расчет и отражение на соответствующих счетах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям.

Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2011года состояла из:

— *просроченных кредитов юридических лиц* на общую сумму 5 857 176,77 руб (сумма сформированного резерва составила 3 819 476,51 руб);

— *просроченных кредитов физических лиц* на общую сумму 4 782 076,03руб (сформированный резерв на возможные потери по ссудам— 4 245 763,42 руб);

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в течение первых месяцев 2011г. в Банке проведено 1 282 СПОД-проводок. По характеру операций СПОД-проводки можно разделить на следующие группы:

—перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 “Финансовый результат текущего года”, на балансовый счет 707 “Финансовый результат прошлого года”;

—прочие проводки по банковским операциям и сделкам и хозяйственным операциям;

—изменение сумм резервов на возможные потери;

—восстановление налога на прибыль;

—перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 “Финансовый результат прошлого года”, на балансовый счет 708 “Прибыль прошлого года”.

Учетной политикой ОАО Банка “Западный” утвержден порядок проведения и отражения событий после отчетной даты, согласно которому СПОД-проводки проводятся и отражаются только в балансе головного офиса кредитной организации,

В 2011 году стратегические приоритеты развития Банка не изменились. Основной акцент делается на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиленную систему риск-менеджмента.

• *В текущем году будет проведена работа по увеличению Уставного капитала Банка;*

- Банк намерен проводить политику, направленную на дальнейшее развитие и совершенствование пластикового бизнеса, будет вестись работа по созданию собственного процессингового центра;

- Усилится контроль за рисками Банка на валютном и фондовых рынках;

- Банк нацелен на увеличение количества открываемых счетов Клиентов юридических лиц посредством проведения массовой рекламной политики и увеличения спектра и качества предоставляемых услуг;

- Опираясь на опыт, полученный в ходе финансового кризиса, в 2011 году Банком будет продолжена планомерная работа по повышению эффективности деятельности;

- В 2011 году планируется увеличение кредитного портфеля за счет кредитования предприятий в регионах нахождения филиалов банка, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса;

- Банком будет активизирована работа по открытию филиалов и внутренних структурных подразделений в разных регионах страны.

Но основной задачей Банка как и прежде остается обеспечение максимальной стабильности и эффективности бизнеса, соблюдение интересов кредиторов и вкладчиков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Соболев М.А.

Асташкина М.Б.

18 мая 2011г.

Всего прошитуровано, пропумеровано
и скреплено печатью

23 (двадцать три) листов

Генеральный директор
ООО «Центр Оценки и Аудита»

Левченко Р.Н.

