



## Аудиторское заключение

о бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Коммерческого Банка  
«НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»  
(открытое акционерное общество)**

по состоянию на 31 декабря 2010 года, включительно

### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

**Наименование организации:** Коммерческий Банк «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество)

**Место нахождения:** 121170, г. Москва, ул. Кульнева, д. 3, стр. 1

**Основной государственный регистрационный номер:** № 1027739175056 от 11.09.2002г.

**Регистрация Банком России:** № 2859 от 23.05.1994г.

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:** Лицензии Банка России:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 10.12.2004г. № 2859;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20.03.2006г. № 2859.

Лицензии Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.11.2007г. № 077-10779-000100;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 18.10.2007г. № 077-10647-001000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10616-010000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10614-100000.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	143965, Московская область, г. Реутов, ул. Южная, влад. 3-В
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г.
Руководитель аудиторской проверки:	Заместитель Генерального директора аудиторской фирмы ООО «КНК» Курочкин Вячеслав Сергеевич (ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034930 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России)
Аудиторы и специалисты, принимавшие участие в проверке:	Ельхимова Татьяна Викторовна (ат. К 022554 от 29.04.2005г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 034921 от 23.07.2001г. ЦАЛАК Банка России); Соколова Марина Владимировна (ат. № К 021420 от 23.12.2004г. выдан Министерством финансов РФ); Хробостова Ольга Николаевна; Кондратьева Наталья Викторовна (ат. № К 007542 от 09.09.2003г. выдан Министерством финансов РФ); Ларюшина Жанна Юрьевна (ат. № К 001637 от 06.11.2002г. выдан Министерством финансов РФ в порядке обмена ат. № 012624 от 19.11.99г. ЦАЛАК Банка России); Вавилова Галина Васильевна (ат. № К 027121 от 12.01.2007г. выдан Министерством финансов РФ) Извекова Татьяна Сергеевна; Глебова Екатерина Михайловна.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 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 1 января 2011 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- ✓ Пояснительной записки.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «НЕФТЯНОЙ АЛЪЯНС» (открытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин А. Р.

Руководитель  
аудиторской  
проверки

Заместитель Генерального директора  
Курочкин В. С.  
ат. № К 020109 от 15.11.2004г. выдан  
Министерством финансов РФ



«20» мая 2011г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40002380	1027739175056	2859	044583994

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации Коммерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество) / КБ Нефтяной Альянс (ОАО)  
Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

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>			
1	Денежные средства	197668	277354
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	466604	468578
2.1	Обязательные резервы	63029	57999
3	Средства в кредитных организациях	886978	688350
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342918	315779
5	Чистая ссудная задолженность	4642729	4097491
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	156457	415184
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	181626
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	145585	171259
9	Прочие активы	512899	264469
10	Всего активов	7351838	6880090
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	91594	477148
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6138284	4444623
13.1	Вклады физических лиц	2922304	2134631
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	424862	1308054
16	Прочие обязательства	55427	65896
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30008	20344
18	Всего обязательств	6740175	6316065
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	400000	400000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	724	724
22	Резервный фонд	107157	91246
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	46140
24	Переоценка основных средств	4	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	28

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	103778	25883
27	Всего источников собственных средств	611663	564025
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	798876	538672
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	558700	177319

Председатель Правления

Григор О.З.

Главный бухгалтер

Худокормова О.К.

20.04.2011



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	40002380	1027739175056	2859	044583994

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

Кредитной организации Коммерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество) / КБ Нефтяной Альянс (ОАО)

Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

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:	729529	655207
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12950	16469
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	699842	614877
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	16737	23861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	353978	327132
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17287	27727
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	229264	218768
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	107427	80637
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	375551	328075
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:	-119125	-63382
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1335	-5672
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	256426	264693
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8396	-712
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	139384	22022
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	45124	-23360
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-15521	59411
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2765	0
12	Комиссионные доходы	79254	58969
13	Комиссионные расходы	9594	8418
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-13	-4971
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-24230	-10892
17	Прочие операционные доходы	59239	25686
18	Чистые доходы (расходы)	524438	382428
19	Операционные расходы	379907	322524
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	144531	59904
21	Начисленные (уплаченные) налоги	40753	34021
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	103778	25883



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	103778	25883

Председатель Правления

Григор О.Э.

Главный бухгалтер

Худокормова О.К.

20.04.2011





## Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер // порядковый номер	БИК
45	40002380	1027739175056	2859	044583994

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 Коммерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество) // КБ Нефтяной Альянс (ОАО)  
Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

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:	640226.0	48437	688663.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	400000.0	0	400000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	400000.0	0	400000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	724.0	0	724.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	91246.0	15911	107157.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	68959.0	30232	99191.0
1.5.1	прошлых лет	28.0	-28	0.0
1.5.2	отчетного года	68931.0	30260	99191.0
1.6	Нематериальные активы	11440.0	-1596	9844.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	90733.0	698	91431.0
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)	12.5	X	12.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	284268.0	142735	427003.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	252714.0	118497	371211.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочие потери	11210.0	14574	25784.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	20344.0	9664	30008.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 739053, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 292395;  
1.2. изменения качества ссуд 325355;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 12961;  
1.4. иных причин 108342.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 620554, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 626;  
2.2. погашения ссуд 309638;  
2.3. изменения качества ссуд 281352;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 24577;  
2.5. иных причин 436.

Председатель Правления

М.П.

ригор О.Э.

Главный бухгалтер

Художормова О.К.

20.04.2011

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
145	40002380	1027739175056	2859	044583994

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

Кредитной организации Комерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество) / КБ Нефтяной Альянс (ОАО)  
Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

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:	80990	-73068
1.1.1	Проценты полученные	738043	540091
1.1.2	Проценты уплаченные	-421258	-269255
1.1.3	Комиссии полученные	79254	58969
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9594	-8418
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имевшимися в наличии для продажи	16941	-48399
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	45124	-23360
1.1.8	Прочие операционные доходы	42853	25686
1.1.9	Операционные расходы	-367942	-314869
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-42431	-33513
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-510574	415085
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5030	-42974
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-62668	-137652
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-740252	-923674
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-323234	497209
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	-376794	204989
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1767502	146938
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	-761238	662381
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-8860	7668
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-429584	342017
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи"	-952570	-474768
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи"	1479944	271486



12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-5	18756
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	61462	-142322
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2467	5074
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	591298	-321774
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	114000
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	114000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-49776	34377
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	111938	168620
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1376283	1207663
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1488221	1376283

Председатель Правления

Григор О.Э.

Главный бухгалтер

Худокормова О.К.



20.04.2011

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45	40002380	1027739175056	2859	044583994

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

Кредитной организации Коммерческий Банк Нефтяной Альянс (Открытое акционерное общество) // КБ Нефтяной Альянс (ОАО)  
Почтовый адрес 121170 Москва ул. Кульнева д.3

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 (H1)	10.0	12.5	12.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	74.3	74.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	65.9	72.9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	94.9	65.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное   22.7   Максимальное   23.2   Минимальное   1.8   Минимальное   0.1	
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	623.4	602.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.1	0.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.6	0.9
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	8.7	8.2
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

Григор О.З.

Главный бухгалтер

Худокормова О.К.

20.04.2011





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО).

### 1. Краткие сведения о Банке.

Коммерческий Банк "Нефтяной Альянс" (ОАО) был создан в 1994 году. Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 10 декабря 2004 года № 2859 и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20 марта 2006 года № 2859.

КБ «Нефтяной Альянс» имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление дилерской деятельности № 077-10616-010000 от 4 октября 2007 года; на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-10647-001000 от 18 октября 2007 года; на осуществление брокерской деятельности № 077-10614-100000 от 4 октября 2007 года; на осуществление депозитарной деятельности № 077-10779-000100 от 27 ноября 2007 года.

С 2004 года КБ "Нефтяной Альянс" является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В Банке работают два дополнительных офиса:

Отделение «Тверское»

Дополнительный офис «Останкинский».

### 2. Данные об операциях, оказавших влияние на изменение финансового результата в 2010 году.

В 2010 году Банк осуществлял следующие банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата:

- предоставление кредитов, в том числе межбанковских;
- размещение депозитов, в том числе межбанковских;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- совершение операций с ценными бумагами;
- привлечение вкладов физических лиц;
- выпуск собственных векселей;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- предоставление физическим лицам в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- осуществление операции с банковскими картами;
- выдача банковских гарантий.

Основными источниками доходов КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» являлись процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с ценными бумагами. В 2010 году Банк показал уверенный рост как процентного дохода (на 11% относительно 2009 года), так и комиссионного дохода (34%). В 2010 году следует отметить положительную динамику роста доходов по ценным бумагам. Доход Банка от операций с ценными бумагами, достигнув в отчетном году 139 млн. рублей, в 6,3 раза превысил результат 2009 года.

Наиболее крупными статьями расходов являлись процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц и операционные расходы. По сравнению с 2009 годом в отчетном году процентные и операционные расходы увеличились на 8% и 18%



14

соответственно. Рост операционных расходов (включая расходы на содержание персонала) связан в первую очередь с увеличением численности персонала, и проведенной в 2010 году индексацией оплаты труда.

### 3. Динамика основных показателей.

В прошедшем году российская экономика восстанавливалась после мирового финансово-экономического кризиса. По итогам года в большинстве основных видов экономической деятельности отмечен рост производства. В 2010 году происходило постепенное восстановление кредитной активности банков, обусловленное низкими процентными ставками и высоким уровнем ликвидности на денежном рынке.

По итогам 2010 года КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» можно охарактеризовать как динамично развивающийся и эффективный финансовый институт. Банк продолжил реализацию планов развития бизнеса, обеспечив рост основных показателей характеризующих эффективность деятельности, развитие имеющихся, а также внедрение новых направлений деятельности, обеспечивая удовлетворение растущих потребностей клиентов.

#### **Активы и пассивы. Структура и динамика.**

Деятельность Банка в 2010 году характеризовалась устойчивым ростом основных балансовых показателей. В результате развития бизнеса Банка, по состоянию на 01.01.2011 года активы Банка составили 7,4 млрд. рублей, что на 7% больше объема активов по состоянию на 01.01.2010 года.

Наращивание активов в основном произошло за счет роста чистой ссудной задолженности Банка, которая занимала наибольшую долю в структуре активов – 63%. За год чистая ссудная задолженность увеличилась на 12% и составила 4,6 млрд. рублей.

В 2010 году Банк продолжил ориентироваться преимущественно на кредитование корпоративных клиентов. На начало 2011 года 77% в структуре кредитного портфеля Банка составляли ссуды, выданные юридическим лицам, что позволило сохранять низкий уровень просроченной ссудной задолженности.

За прошедший год произошли следующие изменения структуры активов:

- снизилась с 11% до 9% доля высоколиквидных составляющих, таких как денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке. По состоянию на 01.01.2011 года объем указанных статей составил 664 млн. руб., уменьшившись на 11% по сравнению со значением на 01.01.2010 года.
- снизилась с 13% до 7% доля вложений в ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2011 года суммарный объем портфеля ценных бумаг составил 499 млн. руб., что на 45% меньше значения на 01.01.2010 года.

Не смотря на снижение размера портфеля ценных бумаг по состоянию на 1 января 2011 года по сравнению с предыдущим годом, доходность этого вида деятельности Банка в 2010 году существенно увеличилась.

Увеличение активных операций Банка стало возможно вследствие наращивания ресурсной базы.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2011 года составили 6,7 млрд. рублей. Их основную часть формировали средства клиентов и выпущенные долговые обязательства Банка.

Одним из приоритетов Банка на 2010 год было увеличение объема средств на счетах клиентов и их доли в общем портфеле обязательств. Так, на конец 2010 года объем средств на счетах клиентов составил 6,1 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 38%.

Банк продолжил следовать стратегии, направленной, с одной стороны, на расширение отношений с существующими клиентами, с другой — на диверсификацию потенциальной



клиентской базы. В 2010 году зафиксирован рост по всем сегментам клиентов. Совокупные средства на счетах юридических лиц увеличились на 39% – до 3,2 млрд. рублей против 2,3 млрд. рублей в 2009 году. Объем средств на счетах физических лиц увеличился на 37% – до 2,9 млрд. рублей в 2010 году против 2,1 млрд. рублей в 2009 году.

За 2010 год значительно сократился объем выпущенных долговых инструментов с 1,3 млрд. рублей на 01.01.2010 года до 425 млн. рублей на 01.01.2011 года, их доля снизилась с 21% до 6% суммы обязательств.

#### **Капитал**

Капитал КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» за 2010 год вырос на 7,6%, составив на 01.01.2011 года 689 млн. рублей. Основными составляющими собственного капитала по состоянию на 01.01.2011 года являются: основной капитал (72%, в т.ч. уставный фонд (58%)), дополнительный капитал (28%).

10 декабря 2010 года на внеочередном общем собрании акционеров КБ «Нефтяной Альянс» (ОАО) было принято решение об увеличении уставного капитала Банка и дополнительном выпуске акций на 100000 млн. рублей.

#### **Прибыль**

По итогам работы за 2010 год прибыль Банка до налогообложения составила 145 млн. рублей, прибыль после уплаты налогов – 104 млн. рублей, превысив соответствующий показатель 2009 года более чем в 3 раза.

В 2010 году большую часть своих операций Банк осуществлял с контрагентами, находящимися на территории Москвы и Московской области.

Кредитовались, как и ранее, преимущественно клиенты, зарегистрированные в Москве (83%) и Московской области (12,5), на другие регионы пришлось менее 5% выданных кредитов.

Операции Банка с ценными бумагами, в том числе операции по размещению собственных векселей, также осуществлялись преимущественно в Москве (86%). На Московскую область пришлось 4% сделок, столько же (4%) на Астраханскую область. Доля размещенных собственных векселей, приходящихся на другие регионы, в общем количестве размещенных векселей, составила менее 6%.

#### **4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков.**

В Банке организована и функционирует система управления рисками, которая основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- приемы управления рисками;
- контроль.

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Советом Директоров. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения размера банковских рисков;

- оценка допустимости и обоснованности размера рисков;

- создание процедур отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Система управления банковскими рисками в Банке осуществляется с учетом банковской практики, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. При этом обеспечивается безусловное соблюдение банковского законодательства РФ - прежде всего, нормативных актов Банка России.

К основным рискам, возникающим в процессе деятельности Банка и подлежащих контролю, относятся:

ГРУППА	ВИД РИСКА
Внешние риски	Кредитный риск
	Рыночный риск (процентный, ценовой (фондовый), валютный риски)
	Правовой риск
	Риск потери деловой репутации
	Страновой риск
Внутренние риски	Операционный риск
	Риск ликвидности

Банк в ходе осуществления своей деятельности использует следующие приемы управления банковскими рисками:

- мониторинг;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Вышеуказанные приемы управления рисками находят свое отражение во внутренних документах Банка, касающихся управления и контроля рисками.

Во внутренних документах Банка зафиксированы основные принципы построения системы контроля за банковскими рисками, определены функции подразделений Банка и конкретных сотрудников по осуществлению оценки, контроля и управления банковскими рисками.

Органами системы управления рисками являются органы управления, исполнительные органы Банка, Управление анализа и контроля рисков, Кредитный комитет, Служба внутреннего контроля и другие подразделения, осуществляющие свои функции в соответствии с положениями, утвержденными в установленном порядке.



### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенного договора.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Оценка и управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами.

В целях управления кредитным риском и его минимизации в Банке осуществляется целый комплекс мер на всех этапах проведения операций, подверженных кредитному риску, включая:

- установление лимитов на проведение операций кредитного характера (лимиты на кредитование заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков);
- установление позиционных лимитов по видам активов и финансовым инструментам;
- проведение постоянного мониторинга финансового положения заемщиков.

В Банке действует автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков и формирования резервов, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и покупки векселей.

В обеспечение предоставленных займов принимаются высоколиквидные залоги, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе. В качестве предметов залога используются и собственные ценные бумаги Банка.

При осуществлении кредитования Банком оговариваются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

В Банке применяются подходы по лимитированию операций с банками-контрагентами, на основе методологии, предлагаемой компанией ООО Группа банковского анализа «Амелин и партнеры».

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа (мониторинга) финансового состояния заемщика (контрагента), своевременности начисления и оплаты процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Решение о предоставлении кредитов осуществляется коллегиально только по решению Кредитного комитета Банка.

Кредитный риск в Банке регулируется созданием необходимых резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

### Рыночный риск

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночного риска;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (прежде всего, процентных ставок и/или валютных курсов), а также оценка устойчивости Банка к их резким колебаниям (стресс-тестирование);
- лимитирование операций.



### Процентный риск

Процентный риск представляет собой риск финансовых потерь, обусловленных неблагоприятным изменением для Банка уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, что может в итоге приводить к снижению процентной маржи Банка или к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется путем контроля уровня процентных ставок в Банке по двухуровневой системе, включающей в себя:

- контроль состояния сводной процентной маржи Банка в разбивке по срокам;
- контроль уровней средневзвешенных ставок отдельных инструментов привлечения и размещения денежных средств.

Оценка процентного риска определяется в соответствии с положением Банка России о порядке расчета рыночных рисков. Также в целях расчета процентного риска и проведения стресс - тестирования используется методы ГЭП - анализа и дюрации.

Для регулирования процентного риска Банк проводит гибкую политику процентных ставок, поддерживает размер процентной маржи, достаточной для обеспечения необходимого уровня финансового результата Банка, осуществляет непрерывный анализ процентных ставок по заемным и привлеченным средствам.

### Фондовый риск

Ценовой (фондовый) риск представляет собой риск финансовых потерь, обусловленных неблагоприятными для Банка изменениями цен на фондовые активы (долевые корпоративные обязательства) и их производные, ценовые или фондовые индексы и их производные.

В качестве одного из методов регулирования фондового риска Банк использует практику лимитирования операций с финансовыми активами, включая формирования лимитов на отдельные группы активов (инструментов), а также путем установления дополнительных лимитов на отдельные активы (инструменты), входящие в группу. Банк проводит мониторинг лимитов с периодичностью установленной положением о контроле и управлении банковскими рисками.

Оценка ценового (фондового) риска определяются в соответствии с положением Банка России о порядке расчета рыночного риска.

Контроль за фондовым риском включает в себя контроль за динамикой цен на финансовые инструменты, контроль за состоянием уровней волатильности цен на финансовые инструменты, контроль за уровнем ценового риска в целом по портфелям финансовых инструментов.

### Валютный риск

Управление данным видом риска в Банке осуществляется путем осуществления постоянного контроля за соблюдением лимитов валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России, а также путем использования срочных валютных инструментов. Валютный риск рассчитывается по внутренней методике Банка, в основе которой лежат VAR-технологий.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют, оперативно удовлетворять потребности клиентуры. Необходимая ОВП поддерживается также с учетом прогноза состояния валютного рынка, что позволяет компенсировать курсовые и инфляционные потери.

### Правовой риск и риск потери деловой репутации



Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Одними из основных элементов управления правовым риском и риском потери деловой репутации Банка являются принципы «Знай своего клиента», «Знай своего служащего».

Мониторинг (оценки уровня) правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка, на основании показателей, утвержденных внутренним положением Банка об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, на постоянной основе.

По набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации, определяется приемлемый уровень значений показателей (пограничные значения). Перечень пограничных значений призван фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

#### Страновой риск

В процессе осуществления операций, подверженных кредитному риску, Банк учитывает страновой риск.

Страновой риск представляет собой возможность прямых или косвенных финансовых потерь, связанных с неспособностью заемщиков - нерезидентов, относящихся к той или иной стране, выполнить свои иностранные обязательства по причинам иным, нежели обычные риски, возникающие при осуществлении операций заимствования денежных средств.

Контроль и управление страновым риском в Банке осуществляется путем установления позиционных лимитов на операции кредитного характера (в т.ч. вложения в долговые и долевого обязательства) с заемщиками - нерезидентами, относящимися к той или иной стране. Банк проводит мониторинг позиционных лимитов с периодичностью, установленной положением о контроле и управлении банковскими рисками.

В целях осуществления дополнительной оценки странового риска Банк осуществляет анализ макроэкономической и макрофинансовой статистики, включая публикации IMF/World Bank, OECD, BIS и т.д.

#### Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- оценка операционного риска - оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценка размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска - регулярное изучение системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.



Для преодоления операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. Постоянно совершенствуется технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возможных финансовых потерь, вызванных неспособностью Банка своевременно и полно удовлетворять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и акционерами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг влияния потенциальных банковских операций, приводящих к росту обязательств по сравнению с ростом активов соответствующей срочности, влияющих на выполнение обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И, проводится анализ показателей дефицита (избытка) ликвидности, управление структурой активов – пассивов по срокам погашения (истребования), контроль за денежной позицией, контроль за необходимым уровнем высоколиквидных активов, управление портфелем активов.

В Банке определены подразделения и конкретные сотрудники, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитной организации".

Банком проводится ежедневный расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с внутренним положением. В рамках системы внутреннего контроля осуществляется регулярное наблюдение за соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Банком на регулярной основе проводится стресс - тестирование дефицита (избытка) ликвидности.

#### 5. Учетная политика.

Учетная политика Банка на 2010 год утверждена и введена в действие Приказом № 85 от 31.12.2009. В отчетный период Банк не вносил в учетную политику изменений, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

#### 6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 1 декабря 2010 года в Банке проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 г. осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Переходящие остатки дебиторской задолженности на счете № 60312 подтверждены двусторонними актами.

Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 г. остаток средств на балансовом счете № 47416 составлял 2 188 тыс. рублей в том числе: остаток средств в рублях составлял 2 163 тыс. руб., в валюте –



25 тыс. руб. На данном счете учитывались денежные средства, зачисленные на корреспондентские счета банка без подтверждающих документов. На корреспондентский счет банка в РКЦ Банка России денежные средства были зачислены в период с 27 по 31 декабря 20010 г. В соответствии с пунктом 1.5.4. раздела 1 части 3 Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П, Банк принял оперативные меры по выяснению владельцев средств. По мере поступления информации о получателях, денежные средства были зачислены на счета владельцев – клиентов Банка или перечислены в банк отправителя.

Проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов". Фактически введенных в эксплуатацию объектов основных средств не выявлено.

#### 7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

7.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 г. составила 449 668 тыс.руб., в том числе:

- 47404 – 181 902 тыс. руб. - депонированные средства в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

- 47423 – 100 383 тыс. руб. – расчеты по договору уступки права требования по кредитному договору (54 097 тыс. руб.), задолженность по оплате векселей банка (44 130 тыс. руб.), а также начисленные комиссии за услуги банка.

- 60302 – 2 679 тыс. руб. - переплата в бюджет налога на прибыль и ЕСН.

- 60312 – 162 544 тыс. руб. - расчеты с поставщиками по хозяйственным договорам банка.

- 60323 – 2 160 тыс. руб. – пени, присужденные судом, а также гарантийный взнос по хозяйственным договорам.

Вся дебиторская задолженность является текущей.

7.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 составила 2724 тыс. руб., в том числе:

- 47422 – 198 тыс. руб. – денежные средства клиентов, списанные с закрытых расчетных счетов по решениям Арбитражного Суда, а также суммы, списанные со счета 47416 в связи с закрытием счета получателя и плательщика;

- 60301 – 1 525 тыс. руб. - расчеты с бюджетом по текущим налогам, начисленным на отчетную дату;

- 60305 – 1 001 тыс. руб. - депонированная заработная плата сотрудников Банка.

#### 8. Сведения о просроченной ссудной задолженности.

Отношение величины просроченной ссудной задолженности ко всему кредитному портфелю (кроме МБК) на 01 января 2011 года составляет 2,61 % (106 992 тыс. руб.) Из них:

- просроченная задолженность негосударственных коммерческих организаций – 97 758 тыс. руб.;

- просроченная задолженность граждан – 9 234 тыс. руб.;

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

В 2010 году бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 302-П) на основе следующих принципов бухгалтерского учета:



22

9.1. Непрерывность деятельности.

9.2. Отражение доходов и расходов по методу начисления.

9.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

9.4. Раздельное отражение активов и пассивов.

9.5. Преемственность входящего баланса, предусматривающая равенство остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего периода остаткам на конец предшествующего периода

9.6. Приоритет содержания над формой, отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой

9.7. Открытость, при которой отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации

9.8. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва. Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора. В случаях установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

9.9. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, и нормативными актами Банка России

9.10. Учет имущества в Банке осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Правилам № 302-П «Порядок учета, основных средств, нематериальных активов и имущества». Имущество принимается к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается сумма фактических затрат Банка на приобретение создание и доведения их до состояния, при котором оно пригодно для использования.

Основными средствами считается часть имущества, стоимостью выше 20000 руб. и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные результаты интеллектуальной деятельности, иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение не менее 12 месяцев. Предметы, стоимостью менее 20000 руб. независимо от срока службы, учитываются в стоимости материальных запасов. При начислении амортизации используется линейный метод начисления в течение всего срока полезного использования объекта. По основным средствам, приобретенным до 01 января 2002 г., амортизация начисляется в соответствии с Постановлением СМ СССР от 22.10.1990 г. № 1072, по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01 января 2002 г., нормы амортизационных отчислений определяются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1

9.11. Учет ценных бумаг в Банке ведется в соответствии с Приложением № 11 к Правилам № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

10. Согласно Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №302-П Банком были отражены события после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат.

11. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния Банка и финансового результата в течение 2010 года не было.



12. После отчетной даты, не произошло некорректирующих событий, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

13. Существенных изменений в учетную политику на 2011 год Банк не вносил.

Председатель Правления

Григор О.Э.

Главный бухгалтер

Худокормова О.К..



20.04.2011 г.