


УТВЕРЖДЕНО
Годовым собранием
акционеров ЗАО АКБ «ГОРБАНК»
протокол № 01 от « 11 » мая 2011 г.

 Председатель собрания
О. И. Голубева

Годовой отчет
Закрытого акционерного общества
АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
за 2010 год

(начинающийся 01.01.2010 года и заканчивающийся 31.12.2010 года)

Санкт-Петербург
2011 год.



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет Директоров Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» и акционеры Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Закрытое акционерное общество АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

Место нахождения: Россия, 191186 г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, дом 15.

Государственная регистрация: №2982 от 19.07.1994 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 003196035 от 09.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800000348. Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» и акционеры Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2010 года (код формы 0409807);

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год (код формы 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2011 года (код формы 0409808);

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года (код формы 0409813);

пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» 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 данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008)
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 28.09.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в редакции от 28.12.2010);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 02.08.2010);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«25» марта 2011 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора по
банковскому аудиту № K000743
без ограничения срока действия)



Т.С. Шульгина

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/порядковый номер | БИК |
| 40 | 35485784 | 1027800000348 | 2982 | 044030814 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ЗАО АКБ "ГОРБАНК")

Почтовый адрес

191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы 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 | 67 430 | 42 457 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 189 486 | 200 277 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 12 594 | 9 019 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 11 599 | 76 036 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5. | Чистая осудная задолженность | 2 292 032 | 2 018 793 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 28 682 | 28 682 |
| 6.1. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 28 682 | 28 682 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 673 110 | 688 112 |
| 9. | Прочие активы | 26 499 | 23 570 |
| 10. | Всего активов | 3 288 838 | 3 077 927 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 102 095 | 1 081 221 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 445 848 | 555 868 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 630 000 | 575 000 |
| 16. | Прочие обязательства | 29 553 | 17 865 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 650 | 30 |
| 18. | Всего обязательств | 1 762 298 | 1 674 116 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 1 000 000 | 1 000 000 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22. | Резервный фонд | 30 376 | 24 316 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24. | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 351 235 | 258 292 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 144 929 | 121 203 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 1 526 540 | 1 403 811 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 49 515 | 3 566 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 303 110 | 290 937 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812)449-95-62

17.02.2011г.

Голубева О. И.

Кунышева Е. Г.

Архипова Е. И.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 35485784 | 1027800000348 | 2982 | 044030814 |

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

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ЗАО АКБ "ГОРБАНК")

Почтовый адрес

191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы 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: | 347 646 | 296 419 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 393 | 788 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 347 253 | 295 631 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 29 433 | 11 309 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 29 433 | 11 309 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 318 213 | 285 110 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -14 640 | -13 432 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 303 573 | 271 678 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 8 499 | 9 587 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 643 | -9 580 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 108 598 | 98 250 |
| 13 | Комиссионные расходы | 15 153 | 12 218 |
| 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 | 3 105 | -4 015 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 49 231 | 54 622 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 456 210 | 407 324 |
| 19 | Операционные расходы | 245 465 | 228 197 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 210 745 | 179 127 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 65 816 | 57 924 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 144 929 | 121 203 |
| 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 | 144 929 | 121 203 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92

17.02.2011г.

Голубева О. И.

Кунышева Е. Г.

Архипова Е. И.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 35485764 | 1027800000348 | 2082 | 044030814 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ЗАО АКБ "ГОРБАНК")

Почтовый адрес 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | 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: | 163 136 | 143 556 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 347 639 | 296 769 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -25 250 | -10 888 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 109 427 | 96 295 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -15 115 | -12 283 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 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 | 8 499 | 8 587 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 48 189 | 53 574 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -246 558 | -227 862 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -81 873 | -80 438 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -218 296 | -23 416 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | -3 575 | -7 393 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -287 755 | -389 771 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -3 397 | -2 526 |
| 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 | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 821 | 329 824 |
| 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 | 55 000 | 45 000 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 810 | 1 650 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -55 158 | 120 140 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -2 258 | -3 660 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1 007 | 1 466 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -1 251 | -2 194 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -1 626 | -9 286 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -58 037 | 108 660 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 309 751 | 201 091 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 251 714 | 309 751 |

Председатель Правления

Голубева О. И.

Главный бухгалтер

Кунашева Е. Г.

М.П.

Исполнитель

Архипова Е. И.

Телефон: (812) 446-95-82

17.02.2011г.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 35485784 | 1027800000348 | 2982 | 044030814 |

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ЗАО АКБ "ГОРБАНК")

Почтовый адрес

191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы 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: | 1 527 675 | 122 934 | 1 650 609 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 1 000 000 | 0 | 1 000 000 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 1 000 000 | 0 | 1 000 000 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 24 316 | 6 060 | 30 376 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 377 041 | 116 943 | 493 984 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 258 292 | 92 943 | 351 235 |
| 1.5.2 | отчетного года | 118 749 | 24 000 | 142 749 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 69 | 69 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 155 000 | 0 | 155 000 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 47,1 | X | 44,3 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 17 603 | 11 377 | 28 980 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 13 487 | 14 554 | 28 041 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4 086 | -3 797 | 289 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 30 | 620 | 650 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 44 518, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 17 993 ;
1.2. изменения качества ссуд 25 115 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1 410 ;
1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 29 964, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 28 568 ;
2.3. изменения качества ссуд 0 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 1 396 ;
2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (812) 449-95-92

17.02.2011г.

Голубева О. И.

Кунышева Е. Г.

Архипова Е. И.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|--|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер/ порядковый номер | БИК |
| 40 | 35485784 | 1027800000348 | 2982 | 044030814 |

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" (ЗАО АКБ "ГОРБАНК")

Почтовый адрес

191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15

Код формы 0409813

Годовая

процент

| Номер строки | Наименование показателя | Норматив ное 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 | 44.3 | 47.1 |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 34.7 | 39.3 |
| 3 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 69.9 | 79.1 |
| 4 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120.0 | 30.4 | 52.3 |
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | максимальное 22.1 минимальное 0.0 | максимальное 24.0 минимальное 0.1 |
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 153.2 | 142.6 |
| 7 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.1 |
| 8 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.1 | 0.3 |
| 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 Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (812) 449-95-92
17.02.2011г.

Голубева О. И.

Кунашева Е. Г.

Архипова Е. И.



Закрытое акционерное общество АКБ «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

Пояснительная записка к годовому отчету на 01 января 2011 года

Данные, приведенные в настоящей Пояснительной записке за 2010 год и за 2009 год (на 01 января 2011 года и на 01 января 2010 года соответственно) являются сопоставимыми.

1. Общие сведения

ЗАО АКБ «ГОРБАНК» (далее Банк) начал свою деятельность в ноябре 1994 года. Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 01 января 2011 года:

1. Подтверждены и сверены остатки по счетам, открытым в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Спб (балансовые счета 30101, 30201, 30203 внебалансовые счета 91001, 91002). Расхождений по данным счетам с данными ГРКЦ не установлено.

2. По корреспондентским счетам типа «ЛОРО», открытым другим кредитным организациям (бал.сч. 30109), представлено подтверждение остатков и произведена их сверка. Расхождений нет.

Остатки по корреспондентским счетам типа «НОСТРО» (бал.сч. 30110), открытым Банку в других кредитных организациях-резидентах, подтверждены и сверены. Остатки по корреспондентским счетам (бал. сч. 30114), открытым Банку в кредитных организациях-нерезидентах сверены. Расхождений не установлено.

3. На балансовом счете 47416 «Суммы до выяснения» присутствует остаток в сумме 132,28 тыс. рублей, который возник из-за неверного указания в платежных документах реквизитов получателя и неполучения в срок до 01.01.11 ответов на запрос. Сроки урегулирования не превышают установленных нормативными актами Банка России. Дата возникновения указана в приведенной ниже таблице.

| Дата возникновения | Сумма |
|--------------------|-------------------|
| 28.12.2010 | 9736-12 |
| 28.12.2010 | 70994-38 |
| 29.12.2010 | 4453-42 |
| 29.12.2010 | 4700-00 |
| 29.12.2010 | 30000-00 |
| 31.12.2010 | 5000-00 |
| 31.12.2010 | 7395-00 |
| ИТОГО | 132 278-92 |

4. Произведена сверка аналитического учета с синтетическим. Расхождений не выявлено.

5. По состоянию на 01.01.11 Банком открыто счетов клиентов – юридических лиц:

расчетных - 721

ссудных - 39

валютных - 126

Клиентам вручены выписки из лицевых счетов вместе с формой для подтверждения остатка по счету и с просьбой в кратчайшие сроки подтвердить остатки.

Остатки на счетах, по которым получены письменные подтверждения сверены с данными аналитического учета Банка. Расхождений не установлено.

В процентном отношении остаток средств, числящихся на счетах клиентов, по которым Банком получены подтверждения, составил от общего объема:

Расчетные – 97 %

Ссудные – 100 %

Валютные – 98 %

Остались не подтвержденными остатки по счетам тех организаций, предприятий и учреждений, которые нерегулярно посещают Банк. Продолжается работа с клиентами по подтверждению остатков, учитываемых на открытых ими счетах в Банке.

С физических лиц в полном объеме получены письменные подтверждения остатков по текущим счетам и по счетам начисленных процентов по размещенным денежным средствам.

6. По состоянию на 01 января 2011 года произведена ревизия денежных билетов и монеты, и других материальных ценностей, находящихся в кассе Банка. Согласно акту ревизии фактическое наличие денежных билетов, монеты и других ценностей в кассе Банка соответствует данным аналитического учета. Фактов хищений, растрат, недостач и других злоупотреблений не выявлено. Ревизия денежных билетов, монеты и других ценностей произведена согласно положения Центрального банка РФ № 318-П от 24 апреля 2008 года.

7. Произведена сверка фактического наличия ценностей, числящихся на остальных внебалансовых счетах, с данными бухгалтерского учета. Расхождений не установлено.

8. Произведена инвентаризация основных средств, материалов, капитальных вложений, нематериальных активов, инвентаря, числящихся на балансовых счетах 60401, 60404, 60701, 60901, 61002, 61008, 61009, 61010 по состоянию на 01 ноября 2010 года. Фактическое наличие материальных ценностей соответствует данным аналитического учета. Фактов хищений, недостач и других злоупотреблений с материальными ценностями не установлено. По результатам инвентаризации излишков не обнаружено. Материалы, пришедшие в негодность, списаны на основании оформленных актов.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, числящихся на балансовом счете 60312, проведена по состоянию на 01 ноября 2009 года. Все расчеты реальны и подтверждены соответствующими документами.

9. Проценты по размещенным и привлеченным средствам за декабрь 2010 г. отражены в балансе Банка по состоянию на 01.01.2011 г. в полном объеме и в соответствии с нормативными документами Банка России.

10. Резервы на возможные потери начислены и отражены в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

11. На 01 января 2011 года начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах суммы налогов и других обязательных платежей, причитающихся к уплате за 2010 год. Ведется работа по сверке расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам.

12. Финансовые результаты деятельности банка за 2010 год отражены в форме № 0409102 "Отчет о прибылях и убытках кредитной организации за 2010 год". Финансовый год Банк закончил с прибылью после налогообложения в размере 144 929 352 руб. 04 коп.

Существенных изменений, внесенных в Учетную политику на 2010 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не было.

2. Основные итоги деятельности в 2010 году

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка, можно отнести:

- привлечение торгово-сервисных предприятий для расширения эквайринговой сети обслуживания пластиковых карт Visa;
- увеличение эмиссии карт путем привлечения организаций в рамках зарплатного проекта и овердрафтного кредитования держателей карт эмитированных Банком;
- для расширения зоны обслуживания пластиковых карт Банком установлены новые и модернизированы старые POS-терминалы;
- привлечение дополнительного круга клиентов на обслуживание по системе «Интернет-Банк»;
- расширение услуг предоставляемых физическим лицам.

3. Основные финансовые показатели

Основные финансовые показатели деятельности банка за 2009 и 2010 года приведены в таблицах 1,2,3,4.

Таблица 1

Основные финансовые показатели деятельности Банка

| № п/п | Наименование показателя | 2009 год (на 01.01.10) [тыс. руб.] | 2010 год (на 01.01.11) [тыс. руб.] | Изменение | |
|----------|---|---|---|--------------------------------------|--|
| | | | | Сумма [гр.4– гр.3] [тыс. руб.] | В [%%] гр.5 ---- x 100% гр.3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Валюта баланса | 3 180 383 | 3 415 616 | 235 233 | 7.4 |
| 2. | Собственные средства (капитал) банка | 1 527 675 | 1 650 609 | 122 934 | 8.1 |
| 3. | Уставный капитал | 1 000 000 | 1 000 000 | 0 | 0 |
| 4. | Доходы (всего) | 756 832 | 672 622 | -84 210 | -11.1 |
| 5. | Расходы (всего) | 601 717 | 486 185 | -115 532 | -19.2 |
| 6. | Прибыль до налогообложения | 155 115 | 186 437 | 31 322 | 20.2 |

Общая рентабельность, рассчитанная как отношение балансовой прибыли к сумме доходов по сопоставимым периодам, составила соответственно:

- в 2009 году – 20,5 %;
- в 2010 году - 27,7 % увеличилась на 7,2 %.

Таблица 2

Привлечённые средства Банка

| № п/п | Наименование показателя | 2009 год (на 01.01.10) [тыс.руб.] | 2010 год (на 01.01.11) [тыс. руб.] | Изменение | |
|----------|---|--|---|-------------------------------------|---|
| | | | | Сумма [гр.4– гр.3] [тыс.руб.] | в [%%] гр.5 ---- x 100% гр.3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Средства клиентов | 1 081 221 | 1 102 095 | 20 874 | 1.9 |
| 2. | Привлечённые средства физических лиц | 555 868 | 445 848 | -110 020 | -19.8 |
| 3. | Выпущенные долговые обязательства | 575 000 | 630 000 | 55 000 | 9.6 |

Просроченная задолженность по ссудам предоставленным клиентам Банка отсутствует.

Таблица 3

Динамика изменения активов Банка

| № п/п | Наименование показателя | 2009 год (на 01.01.10) [тыс.руб.] | 2010 год (на 01.01.11) [тыс. руб.] | Изменение | |
|----------|--|--|---|-------------------------------------|---|
| | | | | Сумма [гр.4– гр.3] [тыс.руб.] | в [%%] гр.5 ---- x 100% гр.3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 2 018 793 | 2 292 032 | 273 239 | 13.5 |
| 2. | Ссудная задолженность юридических лиц | 2 001 312 | 2 268 790 | 267 478 | 13.4 |
| 3. | Ссудная задолженность физических лиц | 17 481 | 23 242 | 5 761 | 33.0 |
| 4. | Основные средства, нематериальные и прочие активы | 711 682 | 699 609 | -12 073 | -1.7 |
| 5. | Резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам | 17 603 | 28 980 | 11 377 | 64.6 |

Доходы, полученные Банком в 2010 году уменьшились на 84 210 тыс. рублей (11,1 %), по сравнению с 2009 годом. Расходы Банка уменьшились на 115 532 тыс. рублей (19,2 %).
(См. таблицу 4).

Таблица 4

Доходы и расходы Банка

| № п/п | Наименование показателей | 2009 год | | 2010 год | | Изменение | |
|---|--|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|
| | | Сумма [тыс.ру б.] | в %% к итогу | Сумма [тыс.руб.] | в %% к итогу | Сумма гр.5-гр.3 [тыс.руб.] | в %% гр.7/ гр.3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| ДОХОДЫ | | | | | | | |
| От банковских операций и других сделок | | | | | | | |
| 1 | Процентные доходы всего | 296419 | 39.2 | 347646 | 51.7 | 51227 | 17.3 |
| 2. | Открытие, ведение счетов и расчётно- кассовое обслуживание | 35565 | 4.7 | 39276 | 5.8 | 3711 | 10.4 |
| 3. | Инкассация | 45561 | 6.0 | 47284 | 7.0 | 1723 | 3.8 |
| 4. | По выданным банковским гарантиям | 3565 | 0.5 | 4338 | 0.6 | 773 | 21.7 |

| | | | | | | | |
|---|---|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|
| 5. | От купли-продажи инвалюты | 13867 | 1.9 | 12166 | 1.8 | -1701 | -12.3 |
| 6. | Информационные услуги | 30000 | 4.0 | 30000 | 4.5 | 0 | 0 |
| 7. | От аренды сейфов | 1251 | 0.2 | 1960 | 0.3 | 709 | 56.7 |
| Операционные доходы | | | | | | | |
| 8. | По полученным дивидендам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Положительная переоценка | 248317 | 32.8 | 112300 | 16.7 | -136017 | -54.8 |
| 10. | От сдачи имущества в аренду | 21528 | 2.8 | 15119 | 2.2 | -6409 | -29.8 |
| 11. | От восстановления резервов | 43358 | 5.7 | 42681 | 6.4 | -677 | -1.6 |
| 12. | От выбытия имущества | 1059 | 0.1 | 187 | 0 | -872 | -82.3 |
| 13. | Прочие операционные | 16042 | 2.1 | 18365 | 2.8 | 2323 | 14.5 |
| Прочие доходы | | | | | | | |
| 14. | Прочие доходы | 300 | 0 | 1300 | 0.2 | 1000 | 333.3 |
| 15. | ИТОГО ДОХОДОВ | 756832 | 100.0 | 672622 | 100.0 | -84210 | -11.1 |
| РАСХОДЫ | | | | | | | |
| По банковским операциям и другим сделкам | | | | | | | |
| 16. | Процентные расходы всего | 11309 | 1.9 | 29433 | 6.0 | 18124 | 160.3 |
| 17. | От купли-продажи инвалюты | 5210 | 0.9 | 3676 | 0.8 | -1534 | -29.4 |
| Операционные расходы | | | | | | | |
| 18. | Отрицательная переоценка | 257967 | 42.9 | 113934 | 23.4 | -144033 | -55.8 |
| 19. | Расходы на содержание персонала | 176217 | 29.2 | 183735 | 37.8 | 7518 | 4.3 |
| 20. | Амортизационные отчисления | 18380 | 3.1 | 16390 | 3.4 | -1990 | -10.8 |
| 21. | Расходы, связанные с содержанием и выбытием имущества | 12085 | 2.0 | 13882 | 2.9 | 1797 | 14.9 |
| 22. | Организационные и управленческие | 40609 | 6.8 | 43779 | 9.0 | 3170 | 7.8 |
| 23. | Отчисления в резервы | 62805 | 10.4 | 54216 | 11.1 | -8589 | -13.7 |
| 24. | Комиссионные сборы | 12218 | 2.0 | 15153 | 3.1 | 2935 | 24.0 |
| Прочие расходы | | | | | | | |
| 25. | Прочие расходы | 4917 | 0.8 | 11987 | 2.5 | 7070 | 143.8 |
| 26. | ИТОГО РАСХОДОВ | 601717 | 100.0 | 486185 | 100.0 | -115532 | -19.2 |

В таблице 5 приведен анализ влияния доходов и расходов на финансовый результат в сопоставимости 2009 и 2010 года. Финансовый результат увеличился на 31 322 тыс. рублей (20.2 %).

Таблица 5

Влияние доходов и расходов на формирование финансового результата

| Наименование статей | 2009 год | 2010 год | Изменение | |
|---|----------|----------|---------------------------------|----------------------------|
| | | | Сумма (3)-(2) [тыс. руб.] | %% [(4):(2)]x x 100% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| По банковским операциям и другим сделкам | | | | |
| Доходы | 426035 | 482541 | 56506 | 13.3 |
| Расходы | 16519 | 33109 | 16590 | 100.4 |
| Финансовый результат (+прибыль /-убыток) | 409516 | 449432 | 39916 | 9.8 |
| Операционные | | | | |
| Доходы | 330437 | 188759 | -141678 | -42.9 |
| Расходы | 580281 | 441089 | -139192 | -24.0 |
| Финансовый результат (+прибыль /-убыток) | -249844 | -252330 | -2486 | 1.0 |
| Прочие | | | | |
| Доходы | 360 | 1322 | 962 | 267.2 |
| Расходы | 4917 | 11987 | 7070 | 143.8 |
| Финансовый результат (+прибыль /-убыток) | -4557 | -10665 | -6108 | 134.0 |
| Всего доходов | 756832 | 672622 | -84210 | -11.1 |
| Всего расходов | 601717 | 486185 | -115532 | -19.2 |
| Финансовый результат (+прибыль /-убыток) | 155115 | 186437 | 31322 | 20.2 |

Как видно из таблиц 4 и 5 наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывают доходы:

- От операций кредитования - юридических и физических лиц;
- От открытия, ведения счетов и расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- От информационного обслуживания клиентов;
- От инкассации;

Расходы;

- процентные
- на содержание персонала;
- организационные и управленческие расходы.

Банк оказывает банковские услуги клиентам в Северо-Западном регионе, Санкт-Петербурге и в Ленинградской области.

4. Банковские риски и внутренний контроль

Управление банковскими рисками осуществляется в Банке в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами:

- «Политика оценки и управления банковскими рисками»,
- «Политика по оценке, управлению и контролю за состоянием ликвидности»,
- «Политика информационной безопасности»
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»,
- «Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В указанных документах определен порядок функционирования системы сбора, обработки и доведения до органов управления информации о всех значимых для банка банковских рисках, порядок формирования резервов на возможные потери и управления рисками. Определены требования в части адекватного документирования основных показателей рисков, их источников и процедур, используемых для оценки и наблюдения за их уровнем.

Банком на постоянной основе осуществляются проверки надежности, обоснованности и достоверности методов оценки факторов риска и отражения их в управленческой отчетности. В соответствии с разработанными процедурами осуществляется контроль за своевременностью выявления банковских рисков и адекватностью оценки их размера.

В рамках Политики оценки и управления банковскими рисками разработан План непрерывности финансовой деятельности. Ежегодно руководители подразделений, участвующие в исполнении Плана проводят проверки его выполнимости.

В рамках системы внутреннего контроля:

- главным бухгалтером утверждены Планы последующих проверок деятельности подразделений в части бухгалтерского отражения операций, которые проводят главный бухгалтер, его заместители и руководители подразделений;
- в целях устранения конфликта интересов, разграничены функции исполнителей, подразделений, руководителей подразделений, Правления и Совета Директоров Банка,
- служба внутреннего контроля проверяет деятельность подразделений в соответствии с Планом работы, утвержденным Советом Директоров Банка,
- в Банке разработаны Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Все сотрудники Банка вовлечены в процесс выявления сделок, подлежащих обязательному контролю и необычных сделок. Ответственный сотрудник ПОД/ФТ направляет сообщения в уполномоченный орган.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженности учитываются на балансовом счете первого порядка 603. Сведения о задолженности по состоянию на 01.01.2011 г. приведены в таблице 6.

Таблица 6

Дебиторская и кредиторская задолженность

| Расшифровка задолженности | Сумма, тыс. руб. |
|--|------------------|
| 1. Дебиторская задолженность, итого | 7 192.35 |
| 1.1. Налог к возврату из бюджета (сч.60302) | 136.80 |
| 1.2. Налог на добавленную стоимость, уплаченный (сч.60310) | 252.91 |
| 1.3. Предоплата поставщикам, подрядчикам (сч.60312) | 6 489.90 |

| | |
|--|-----------|
| 1.4.Расчеты с прочими дебиторами (сч.60323) | 312.74 |
| 2.Кредиторская задолженность, итого | 23 269.53 |
| 2.1.Налоги к уплате (сч.60301) | 12 781.96 |
| 2.2. Расчеты с поставщикам, подрядчикам (сч.60311) | 9 774.78 |
| 2.3. Расчеты с прочими кредиторами (сч.60322) | 594.49 |
| 2.4. Резервы на возможные потери (сч.60324) | 118.30 |

При подготовке к годовому отчету Банком приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности. По переходящим на 01.01.2011 года остаткам дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете 60312, получены все подтверждения поставщиков и подрядчиков в виде двусторонних актов. По подтвержденным остаткам расхождений нет.

6. Бухгалтерский учет

Принципы и методы оценки и бухгалтерского учета статей баланса Банка осуществляются в соответствии с принципами и методами, установленными действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, за 2010 год не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures: Golubeva O.I. and Kuniyeva E.G.

Голубева О.И.

Кунышева Е.Г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

19 Декабрь 2006

лист 06

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Шульгина

