

Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109382, г.Москва, ул.Люблинская, д.141, оф.220
Тел. (495) 724-88-30
auditor@istel.ru



Исх. № 13/АЗ-2010 от 08 апреля 2011 года

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)

Аудиторское заключение

Москва – 2011

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения (юридический адрес): 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Фактическое место нахождения: 109382, г.Москва, ул.Люблинская д.141, оф.220.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (инспекция № 23 по Юго-Восточному административному округу г. Москвы) – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 002442920, 17 января 2004 года, государственный регистрационный номер 2047723000895.

ИНН 7723180260.

Является членом Московской аудиторской палаты - свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года (28 декабря 2009г. сделана запись в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 10403001876.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование Банка: Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)¹.

Сокращенное наименование Банка: КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 8 июля 2003 г.

Регистрационный номер 3439

Место нахождения: 105120, Москва, Большой Полуярославский переулок, д.10, корп.2.

Государственная регистрация:

Банк зарегистрирован в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве за ОГРН 1037711005045 8 июля 2003 года (свидетельство серии 77 № 007377380).

Банком России КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3439 от 24.09.2003 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;

- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;

- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

¹ Далее - Банк

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации «Технологии, Новации, Консультации - Аудит» (Общество с ограниченной ответственностью), финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «АКЭФ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

08 апреля 2011 года

**Руководитель Генеральный директор
ООО «ТНК-Аудит»**

Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

**Руководитель аудиторской проверки заместитель Генерального директора
ООО «ТНК-Аудит»**

Губанков Андрей Николаевич

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП "Аудиторская Палата России", ОРНЗ 20101056467).

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO		по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)
				БИК
45286580000	70171631	1037711005045	3439	044579188

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации:
Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ АКЭФ-БАНК (ООО)
Почтовый адрес: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом. 10, корп. 2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6645	14832
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18442	84171
2.1	Обязательные резервы	2567	6071
3	Средства в кредитных организациях	18909	54709
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26376	52486
5	Чистая ссудная задолженность	579638	846286
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1312	2147
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2047	6228
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	103664	72551
9	Прочие активы	6764	54799
10	Всего активов	763797	1188209
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	208000	50000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	237000	507856
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	62585	386390
16	Прочие обязательства	1199	994
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1434	68
18	Всего обязательств	510218	945308
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	196000	196000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд		29400		29400	
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-1820		-3161	
24	Переоценка основных средств		0		0	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20662		17727	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9337		2935	
27	Всего источников собственных средств		253579		242901	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		2420		55791	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		28670		530	

Председатель Правления



Суслов С.В.

Главный бухгалтер




Кузнецова Л.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	70171631	1037711005045	3439	044579188

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

Кредитной организации:

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ АКЭФ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом. 10, корп. 2

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	106925	155867
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13316	25353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	91389	125320
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2220	5194
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26186	58074
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	11797	664
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5514	56076
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8875	1334
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	80739	97793
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:	15681	-11909
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2200	-2179
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	96420	85884
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1947	4334
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2056	1014
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-137	-380
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17	-3146
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	704	10079
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	5460
12	Комиссионные доходы	9926	10546
13	Комиссионные расходы	2002	844
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	997
16	Изменение резерва по прочим потерям	6245	-3246

17	Прочие операционные доходы	4124	1559
18	Чистые доходы (расходы)	119268	112257
19	Операционные расходы	105238	102962
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14030	9295
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4693	6360
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9337	2935
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	0	0
	в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9337	2935

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Суслов С.В.

[Handwritten signature]

Кузнецова Л.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	70171631	1037711005045	3439	044579188

**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 АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)/КБ АКЭФ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом. 10, корп. 2

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:	240294.0	10872	251166.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	196000.0	0	196000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	196000.0	0	196000.0
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	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	29400.0	0	29400.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	14999.0	10856	25855.0
1.5.1	прошлых лет	17727.0	2935	20662.0
1.5.2	отчетного года	-2728.0	7921	5193.0
1.6	Нематериальные активы	105.0	-16	89.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	29.1	X	31.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	53531.0	-21925	31606.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	45852.0	-15680	30172.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7611.0	-7611	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	68.0	1366	1434.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 60405, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 49773;
1.2. изменения качества ссуд 8265;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 2367.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76085, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 65582;
2.3. изменения качества ссуд 1400;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 9103.

Председатель Правления



Суслов С.В.

Главный бухгалтер



Кузнецова Л.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	70171631	1037711005045	3439	044579188

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

Кредитной организации:

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ АКЭФ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом. 10, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	31.8	29.1
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	26.9	52.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	56.6	77.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	5.1	0.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.1	Максимальное 20.4 Минимальное 0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	231.8	275.9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	11.9
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
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 собственными средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Суслов С.В.

Кузнецова Л.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	70171631	1037711005045	3439	044579188

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

Кредитной организации

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ АКЭФ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом. 10, корп. 2

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:	-14406	-929
1.1.1	Проценты полученные	109404	155318
1.1.2	Проценты уплаченные	-26040	-55865
1.1.3	Комиссии полученные	9926	10546
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2002	-844
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	-415	-229
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	-17	-3146
1.1.8	Прочие операционные доходы	4126	1559
1.1.9	Операционные расходы	-104364	-101983
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5024	-6285
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-66109	-60708
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3504	-4293
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28043	11268
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	281242	160894
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	55666	-23928
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	158615	50000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-270755	-631167

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	-323300	383000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	876	-6482
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-80515	-61637
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	10
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4232	1296
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-45	-304
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4044	20775
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-32165	-71025
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	188	0
2.7	Дивиденды полученные	2	5460
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-23744	-43788
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	-1953	657
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-106212	-104768
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	147641	252409
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	41429	147641

Председатель Правления

Суслов С.В.

Главный бухгалтер



Кузнецова Л.Е.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
Коммерческого Банка «АКЭФ-БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2010 год

КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2003г. в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3439 от 24.09.2003 г., выданной Банком России.

Банк осуществляет следующие виды операций в российских рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- выдача банковских гарантий.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк располагается по адресу: 105120 г. Москва, Большой Полуярославский переулок, дом 10, корпус 2.

Основной стратегической целью функционирования Банка является поддержание его финансовой устойчивости. Деятельность Банка ориентирована на обслуживание интересов среднего бизнеса. Банк стремится к созданию стратегических партнерских взаимоотношений, применяя принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса и динамики развития.

Приоритетными направлениями деятельности Банка остается работа с корпоративными клиентами, деятельность на финансовых рынках, открытие новых структурных подразделений. Постоянная работа по совершенствованию отношений и индивидуальный подход составляют основу клиентской политики Банка.

В качестве основных направлений по работе с корпоративными клиентами, на ближайшее будущее Банк определяет:

- недопущение сокращения клиентской базы корпоративных клиентов за счет предложения высокодоходных и наиболее эффективных банковских продуктов;
- постоянную работу по повышению качества предоставляемых корпоративным клиентам банковских услуг;
- разработка новых финансовых продуктов, максимально адаптированных к потребностям клиентов Банка в условиях международного финансового кризиса.

К числу приоритетных направлений деятельности Банка также необходимо отнести сферу кредитования. Основными направлениями кредитной политики Банка в 2011г. будут являться:

- недопущение сокращения объема операций на рынке кредитования корпоративных клиентов;
- разработка новых и непрерывное совершенствование имеющихся кредитных продуктов, максимально адаптированных к условиям международного финансового кризиса;
- проведение политики по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля.

Также к числу приоритетных направлений деятельности Банка относится работа на финансовых рынках. Основными операциями Банка на финансовом рынке в 2011г. будут:

- привлечение и размещение средств на внутреннем межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами;

- брокерские операции.

В течение 2011 Банк продолжит работу по расширению сети структурных подразделений, что позволит значительно увеличить объем валютно-обменных операций, а также приведет к увеличению операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В 2010 году коллектив Банка приложил немало усилий, чтобы в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг укрепить прочность позиций Банка.

Структура активов

	На 01.01.11	Уд.вес, %	На 01.01.10	Уд.вес, %
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	25 087	3,28%	99 003	8,33%
Средства в КО	18 909	2,48%	54 709	4,60%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 376	3,45%	52 486	4,42%
Чистая ссудная задолженность	579 638	75,89%	846 286	71,22%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 312	0,17%	2 147	0,18%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 047	0,27%	6 228	0,52%
Средства и имущество	103 664	13,57%	72 551	6,11%
Прочие активы за вычетом резервов	6 764	0,89%	54 799	4,61%
	763 797	100,00%	1 188 209	100%

Банк предоставляет ссуды и кредитные линии различных видов, использует разнообразные формы кредитования.

Предоставляются краткосрочные и среднесрочные ссуды заемщикам различных форм собственности. Банк осуществляет кредитование предприятий, занятых в сфере строительства, осуществляющих инвестиционную деятельность, торговых и посреднических организаций, потребительское кредитование.

Структура ссудной задолженности

Статья	На 01.01.11	Уд.вес, %	На 01.01.10	Уд.вес, %
МБК	0	0,00%	346 293	40,92%

Кредиты юридическим лицам	530 776	91,57%	402 456	47,56%
Кредиты физ.лицам	1 484	0,26%	519	0,06%
Учтенные векселя	47 378	8,17%	97 018	11,46%
	579 638	100,00%	846 286	100,00%

Удельный вес чистой ссудной задолженности в 2010 г. составил 75,9 %. Преобладание ссудной задолженности в активах Банка сопровождалось понижением резервов, созданных под кредитный портфель:

	На 01.01.11	На 01.01.10
Агрегированный показатель качества кредитного портфеля (Резервы на возможные потери по ссудам / Ссудная задолженность)	4,08	4,91

Понижение кредитных рисков связано с формированием политики кредитования, приоритетным направлением которой является получение высоколиквидного обеспечения, такого, например, как собственные векселя Банка. Мотивированные суждения по оценке рисков выносятся в соответствии с внутренним регламентом Банка.

Структура пассивов

Статья	На 01.01.11	Уд.вес, %	На 01.01.10	тыс.руб.
				Уд.вес, %
Средства кредитных организаций	208 000	27,23%	50 000	4,21%
Средства клиентов	237 000	31,03%	507 856	42,74%
Выпущенные долговые обязательства	62 585	8,19%	386 390	32,52%
Прочие обязательства	1 199	0,16%	994	0,08%
Резервы на возможные потери	1 434	0,19%	68	0,01%
Собственные средства	253 579	33,20%	242 901	20,44%
	763 797	100,00%	1 188 209	100%

Структура клиентских средств

	На 01.01.11 г. (тыс.руб.)	Уд.вес, %	На 01.01.10 г. (тыс.руб.)	тыс.руб.
				Уд.вес, %
Остатки на расчетных и текущих счетах	237 000	100,00%	322 326	63,47%

Вклады юридических лиц	0	0,00%	185 530	36,53%
	237 000	100,00%	507 856	100,00%

Практически все вышеперечисленные операции проводились в пределах московского региона, при этом необходимо упомянуть также существенный объем и разнообразие межрегиональных операций, в основном расчетного характера, проводимых Банком.

Структура доходов/расходов Банка

Показатель	за 2010 год			за 2009 год		
	Доходы	Расходы	Отклонения	Доходы	Расходы	Отклонения
1. Проценты по кредитам и депозитам	106 925	-26 186	80 739	155 867	-58 074	97 793
2. Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 497	-550	1 947	4 563	-229	4 334
3. Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 658	-1 602	2 056	1 103	-89	1 014
4. Операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-137	-137	0	-380	-380
3. Операции с иностранной валютой	64 030	-63 343	687	75 200	-68 267	6 933
4. Другие доходы и расходы, в т. ч.:	125 114	-201 069	-75 955	235 832	-336 231	-100 399
- комиссия	9 926	-2 002	7 924	10 546	-844	9 702
- отчисления фонды и резервы	98 063	-82 382	15 681	218 267	-232 425	-14 158
- операционные	4 124	-105 238	-101 114	1 559	-102 962	-101 403
- собственная деятельность	2	0	2	5 460	0	5 460
- другие доходы и расходы	12 999	-11 447	1552	0	-6360	-6 360
Финансовый результат:	302 224	-292 887	9 337	472 565	-469 630	2 935

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

Рисками, возникающими у Банка в ходе проведения банковских операций в течение 2010 г., являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск в виде фондового, валютного и процентного рисков;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск);

Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка; разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков; своевременное информирование руководства о присутствующих в работе рисках и потерях.

В течение 2010 г. Банком совершенствовались подходы, используемые в системе управления рисками в целях оптимизации соотношения между рисками и доходностью проводимых операций.

Основными (ключевыми) рисками КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) в отчетном году стали: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска обусловлено осуществлением Банком операций по кредитованию юридических и физических лиц, а также совершением сделок на рынке МБК и операций по приобретению векселей.

Банк определяет уровень своего кредитного риска, применяя основные элементы системы управления кредитными рисками, установленные Кредитной политикой Банка, которая включает строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих требования к организационному обеспечению кредитной деятельности; порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам, строгое соблюдение максимального размера риска на одного заемщика; анализа кредитоспособности заемщика, всесторонний анализ правового статуса заемщика и экспертизы механизма кредитования; порядок определения процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования; мониторинг исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств.

Лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщику и контрагенту, утверждаются Правлением Банка. В целях снижения кредитного риска проводится анализ структуры всех кредитов кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, что позволяет обеспечить максимально возможную диверсификацию кредитов по отраслям. Кроме этого, Банк ориентирован в основном на предоставление обеспеченных кредитов и в отношении большинства кредитов Банк получает залог и/или поручительства организаций.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой выданные Банком гарантии. Кредитный риск по данным обязательствам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением одной из сторон условий договора. В отношении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера Банк может понести убыток в полном объеме условных кредитных обязательств. Поэтому, для регулирования данного кредитного риска Банк применяет ту же политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, текущего мониторинга. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных условных обязательств кредитного характера, исходя из положения клиента.

Целью деятельности Банка в области управления кредитными рисками является создание технологии кредитной работы, максимально удобной для клиентов и обеспечивающей Банку высокий уровень качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка на основе анализа ожидаемых поступлений и оттока денежных средств от проведения банковских операций, входящее в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции денежных средств, доступных для выполнения текущих обязательств Банка и стабильного осуществления основной деятельности. Одним из элементов системы управления риском ликвидности является принятая Банком Депозитная политика. Депозитная политика Банка тесно связана с Учетной, Кредитной и Процентной политиками Банка, являясь одним из элементов банковской политики в целом. Основной целью Депозитной политики Банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Управление процентным риском

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости при наступлении срока их погашения имеют большое значение не только при оценке ликвидности Банка, но также и при анализе степени его подверженности риску изменения процентных ставок.

Общие принципы и подходы Банка к установлению процентных ставок Банком раскрываются в Процентной политике.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Управление валютным риском

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью минимизации данного риска в Банке установлен контроль за лимитами открытой валютной позиции, организованный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление фондовым риском

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления фондовым риском в Банке разработаны и утверждены лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов. При приобретении ценных бумаг Банк исходит из приоритета ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России и имеющих частичное государственное участие в их капитале.

Сотрудниками Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг для принятия оперативных решений в случае существенного колебания их стоимости.

Банк проводит периодическую оценку результатов деятельности эмитентов и информации имеющейся о них в открытых источниках.

Управление операционным риском

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

Основными мероприятиями, проводимыми Банком и направленными на снижение операционного риска, являются:

- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- адекватное повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- совершенствование технической оснащенности и повышение надежности функционирования информационной системы Банка.

Снижение операционного риска обеспечивается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, в первую очередь, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи Банк уделяет повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Управление правовым риском

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк стремится к стандартизации банковских операций и других сделок, разрабатывая порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров.

Юридической службой Банка в обязательном порядке согласуются (визируются) заключаемые Банком договоры и проводимые банковские операции, и другие сделки, отличные от стандартизированных.

Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, обеспечивает доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству Российской Федерации, стимулирует сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Управление риском потери деловой репутации

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

Для Банка существенное значение имеет минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение принципа "знай своего клиента".

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивает в рамках заключенных договоров своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплату сумм депозитов, процентов по счетам (депозитам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контролирует в соответствии с доступностью информации достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывает системы информационного обеспечения, не допускающие использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременно рассматривает, анализирует полноту, достоверность и объективность указанной информации;
- реагирует на имеющуюся информацию.

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

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок по счетам.

В течение 2010 года в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном году не было.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2010г. в Банке была проведена инвентаризация имущества, денежных средств, бланков строгой отчетности, прочих требований и обязательств по банковским операциям, резервов, дебиторской и кредиторской задолженности. В результате проведенной инвентаризации недостатков либо излишков, а так же наличия расхождений между суммами остатков, числящихся на соответствующих счетах, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету средств находящихся в расчетах с валютной биржей, наличие расхождений в суммах остатков по указанным счетам не выявлено.

Банком была обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов и ссудным счетам.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто 688 клиентских счетов в валюте РФ и иностранной валюте, кроме того, в Банке открыто 6 накопительных счетов. Письменные подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам были получены по 263 счетам, что составляет 38% от общего количества открытых счетов, расхождений по ним не установлено. Удельный вес остатка средств, по которым получены подтверждения, составляет 100% от общего объема денежных средств, аккумулированных на указанных счетах. По 425 счетам подтверждений не получено, из них 311 счетов - с нулевыми остатками.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчикам.

В связи с нулевыми остатками по балансовым счетам 47427 сверка дебиторской задолженностей не проводилась.

На балансовом счете 60302 отражена переплата в сумме 914 тыс. руб.:

- по единому социальному налогу, подлежащая возврату из бюджета;
- сумма задолженности за территориальным органом ФСС на конец отчетного периода, образовавшаяся за счет превышения произведенных расходов на цели обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством над суммой страховых взносов, подлежащих перечислению в территориальный орган ФСС;
- переплата по налогу на прибыль.

На балансовом счете 60312 отражена дебиторская задолженность в сумме 945 тыс. руб., которая включает предоплату услуг по хозяйственным договорам, предоплату за аудиторские услуги и оплату государственных пошлин.

На балансовом счете 60323 отражена дебиторская задолженность в сумме 3 тыс. руб., которую составляет стоимость приобретенных бланков трудовых книжек и вкладышей к ним, которая возмещается сотрудниками Банка при их получении.

В связи с нулевыми остатками по балансовым счетам 60308 сверка дебиторской задолженностей не проводилась.

Балансовый счет	Наименование счета	Длительность задолженности		
		Дебиторской в сумме (тыс.руб.)		
		До 30 дней	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет
60302	Расчеты по налогам и сборам	0	914	0
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	164	781	0
60323	Расчеты с прочими дебиторами	0	0	3

Сумма кредиторской задолженности на балансовом счете 474 составила 129 тыс. руб., которая включает обязательства по возврату гарантийного вноса по аренде сейфовых ячеек, обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам от кредитных организаций (МБК), обязательства по уплате за расчетное и депозитарное обслуживание.

Банк имеет кредиторскую задолженность в сумме 703 тыс. руб. по расчетам с бюджетом за 2010 год по налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, налогу на доходы по ОФЗ, транспортному налогу, налогу на землю, налогу на прибыль, платежи за загрязнение окружающей среды (балансовый счет 60301).

Сумма кредиторской задолженности на балансовом счете 60311 составила 195 тыс. руб., которая включает в себя оплату услуг по хозяйственным договорам (услуги связи и интернет, коммунальные платежи).

Балансовый счет	Наименование счета	Длительность задолженности Кредиторская в сумме (тыс. руб.)		
		до 30 дней	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет
47422	Обязательства по прочим операциям	54	21	10
47426	Обязательства по уплате процентов	44	0	0
60301	Расчеты по налогам и сборам	164	539	0
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	97	98	0

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженности отсутствуют. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 год не создавались.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка велся в двойном исчислении: в валюте договора и в российских рублях.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитывались отдельно.

Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, учитывались по цене приобретения с учетом расходов на их приобретение.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие рыночную котировку, учитывались и переоценивались в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 года.

Ценные бумаги на счетах депо учитывались в штуках.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимались к учету в сумме фактически возникших требований.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимались к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, с учетом затрат на доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, приходовались на баланс без учета уплаченного налога на добавленную стоимость.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признавались приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени.

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости. Оценка производственных запасов (расходных материалов) производилась по фактической стоимости их приобретения.

Оценка кредитных вложений Банка производилась по сумме основного долга.

События после отчетной даты.

На дату подписания годового бухгалтерского отчета события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и подлежащие раскрытию в рамках настоящего годового отчета, исходя из установленного порога существенности, отсутствуют.

В частности, Банк подтверждает, что в период с 01 января 2010 года по дату подписания годового бухгалтерского отчета:

- решения о реорганизации Банка не принимались;
- решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принимались;
- Банк продолжает в сопоставимых объемах осуществлять свою основную деятельность по всем направлениям, по которым она осуществлялась на отчетную дату;
- Банк не понес потерь активов в результате пожара, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций;
- действий органов государственной власти, оказавших влияние на финансовое состояние Банка, не отмечено;
- изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок имеющихся финансовых активов не претерпело заметных изменений;
- сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, оказавших существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, Банк не заключал и не проводил. Финансовые активы реализовывались по рыночным ценам. Проведенный анализ показал, что качество вновь приобретенных активов не уступает качеству выбывших. В целом структура и состояние финансовых активов Банка после отчетной даты по показателям риска потерь, доходности и ликвидности не претерпели существенных изменений;
- существенного снижения стоимости основных средств не произошло.

Председатель Правления

 Суслов С.В.

Главный бухгалтер



Кузнецова Л.Е.