

№Б-09 от 10 марта 2011 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**БАНКА "НЕЙВА"**  
**Общество с ограниченной ответственностью,**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2010 год**

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
www.lba.ru, info@lba.ru



Лицензия на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, от 28.12.07 №361377, выдана Управлением ФСБ России по Челябинской области, сроком действия до 01.02.12.

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, подготовленной по итогам деятельности за 2010 год, внеочередным общим собранием участников (Протокол от 25.11.10 №10).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

- директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);
- Миркина Екатерина Петровна, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью.

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

- Миркиной Екатерины Петровны, квалификационный аттестат аудитора № K028310, выдан приказом Министерства финансов РФ от 24.01.08 №21, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878;
- Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат аудитора № K032204, выдан приказом Министерства финансов РФ от 27.10.10 № 511 без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556.



## ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнер".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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





## МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

10 марта 2011 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области общего аудита № К 005434,  
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности  
в области банковского аудита № К 028310,  
выдан приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)



Миркина Е.П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	102660006510	1293	046515774

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)**  
**на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА"** Общество с ограниченной ответственностью, **БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес **624130, Россия, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Фрунзе, 9**

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	183 004	37 019
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	127 505	68 120
2.1	Обязательные резервы	13 009	10 507
3	Средства в кредитных организациях	580 551	316 573
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 474	364 661
5	Чистая ссудная задолженность	1 071 514	498 845
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	142 616	29 677
9	Прочие активы	35 103	14 216
10	Всего активов	2 524 767	1 329 111
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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	2 102 112	947 053
13.1	Вклады физических лиц	37	108
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	147 992	211 500
16	Прочие обязательства	19 154	9 031
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	109	110
18	Всего обязательств	2 269 367	1 167 694
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	63 731	73 731
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 985	1 312
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	8 883	9 202
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	76 818	76 499
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 983	673
27	Всего источников собственных средств	255 400	161 417
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	681 789	523 308
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Антонов Олег Александрович

Медведева Галина Николаевна

Исполнитель: Манькова С.А.

Телефон: (343) 222-11-00

10 марта 2011 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046515774

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

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**  
Почтовый адрес 624130, Россия, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Фрунзе, 9

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	132 643	38 533
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37 274	12 769
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	65 132	22 162
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	30 237	3 602
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	56 505	17 303
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 064	26
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	41 691	9 369
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 750	7 908
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	76 138	21 230
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:	- 4 600	- 1 186
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 14	- 3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	71 538	20 044
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и или убыток	- 6 428	- 1 438
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27 385	9 567
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1 260
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 482	9 336
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 4 993	2 636
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	43 092	25 423
13	Комиссионные расходы	8 699	884



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		
17	Прочие операционные доходы	- 401	- 147
18	Чистые доходы (расходы)	61 707	2 642
19	Операционные расходы	214 683	68 439
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	197 922	63 960
21	Начисленные (уплаченные) налоги	16 761	4 479
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	12 778	3 806
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	3 983	673
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	3 983	673

Председатель Правления

Антонов Олег Александрович

Главный бухгалтер

Медведева Галина Николаевна

М.П.

Исполнитель: Манькова С.А.  
Телефон: (343) 222-11-00

10 марта 2011 года





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046515774

**Отчет**  
**об уровне достаточности капитала, величии резервов**  
**на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
**(публикуемая форма)**  
**по состоянию на 1 января 2011 года**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА"** Общество с ограниченной ответственностью, **БАНК "НЕЙВА" ООО**  
Почтовый адрес **624130, Россия, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Фрунзе, 9**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

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:	183 650	140 992	324 642
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	73 731	90 000	163 731
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	73 731	90 000	163 731
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	1 312	673	1 985
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	69 797	- 4 344	65 453
1.5.1	прошлых лет	76 499	319	76 818
1.5.2	отчетного года	-6 702	- 4 663	- 11 365
1.6	Нематериальные активы	392	18	410
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	30 000	55 000	85 000
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)	19,2	X	18,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	3 045		8 046
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 868		7 468
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	67		469



4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	110	- 1	109
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 25 533 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 17 648 ;  
1.2. изменения качества ссуд 6 901 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;  
1.4. иных причин 984 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20 933 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
2.2. погашения ссуд 6 375 ;  
2.3. изменения качества ссуд 14 275 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;  
2.5. иных причин 183 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Манькова С.А.  
Телефон: (343) 222-11-00

10 марта 2011 года

  
подпись  
Антонов Олег Александрович  
  
подпись  
Медведева Галина Николаевна





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046515774

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес **624130, Россия, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Фрунзе, 9**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
процент

Номер строки	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)	Минимум 10	18,4	19,2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	61,7	42,4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	72,8	77,9
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	83,9	23,0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Максимальное 13,4	Максимальное 14,8
			Минимальное 3,1	Минимальное 1,5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	213,4	272,9
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	0,0	1,0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,0	0,2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	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



Антонов Олег Александрович

Главный бухгалтер



подпись

  
подпись

Медведева Галина Николаевна

М.П.

Исполнитель: Манькова С.А.  
Телефон: (343) 222-11-00

10 марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046515774

**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2010 год**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО**

Почтовый адрес **624130, Россия, Свердловская область, г. Новоуральск, ул. Фрунзе, 9**

Код формы по ОКУД 0409814

Головая  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	26 000	2 889
1.1.1	Проценты полученные	127 885	34 572
1.1.2	Проценты уплаченные	- 53 483	- 13 586
1.1.3	Комиссии полученные	43 092	25 423
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 7 970	- 884
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	22 119	9 601
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1 260
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 482	9 336
1.1.8	Прочие операционные доходы	61 463	2 636
1.1.9	Операционные расходы	- 187 691	- 61 780
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 10 897	- 3 689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	482 391	325 566
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 2 502	- 10 361
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 14 226	- 363 376
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 574 653	- 403 222
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 10 349	- 12 941
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	- 145	209



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 156 130	899 354
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	-73 803	211 500
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 939	4 911
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	508 391	328 455
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
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	-123 883	-12 853
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 344	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-119 539	-12 853
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	90 000	69 461
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)	90 000	69 461
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-12 006	5 063
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	466 846	390 126
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	411 205	21 079
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	878 051	411 205

Председатель Правления

Антонов Олег Александрович

Главный бухгалтер

Медведева Галина Николаевна

подпись

подпись

М.П.

Исполнитель: Манькова С.А.  
Телефон: (343) 222-11-00

10 марта 2011 года

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной





ответственностью по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации
- СРО, членом которой является аудиторская организация
- ОГРН
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность

Общество с ограниченной ответственностью  
"Листик и Партнеры"

Некоммерческое партнерство "Аудиторская  
Палата России"  
10201002985

Сутягин Евгений Юрьевич, директор,  
действующий на основании Устава и решения  
собрания участников (Протокол от 01.12.09  
№ 26), (квалификационный аттестат аудитора  
на право осуществления деятельности в области  
общего аудита № К 005434, выдан решением  
ЦАЛ/АК Минфина РФ от 29.05.97, протокол  
№44, без ограничения срока действия,  
ОГРН 29701027912)

Миркина Екатерина Петровна, аудитор  
(квалификационный аттестат аудитора на право  
осуществления деятельности в области  
банковского аудита № К 028310, выдан  
приказом Минфина РФ от 24.01.08 №21, без  
ограничения срока действия, ОГРН  
20801027878)



(подпись)

(подпись)

- фамилия, имя, отчество  
руководителя проверки

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ  
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ЗА 2010 ГОД**

БАНК «НЕЙВА» ООО (далее по тексту – «Банк») был основан в 1957 году.

Банк имеет лицензию № 1293 на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации 07 октября 2009 года.

В состав годового бухгалтерского отчета за 2010 год согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включены:

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
3.	Отчет о движении денежных средств
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
5.	Сведения об обязательных нормативах
6.	Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету
7.	Пояснительная записка

Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, Сведения об обязательных нормативах составлены в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Головной офис Банка расположен по адресу: Свердловская область, г.Новоуральск, ул. Фрунзе, 9.

Среднесписочная численность на 01 января 2011 года составила 299 человек (на 01.01.2010г. - 159 человек).

Банк предоставляет годовой отчет с учетом всех внутренних структурных подразделений (дополнительных и операционных офисов):



№ п/п	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	г. Екатеринбург: - Дополнительный офис «КРАУЛЯ» БАНКА «НЕЙВА» ООО  - Дополнительный офис «ДЕКАБРИСТОВ» БАНКА «НЕЙВА» ООО  - Дополнительный офис «ул. Шварца, 14» БАНКА «НЕЙВА» ООО  - Дополнительный офис «РЕПИНА» БАНКА «НЕЙВА» ООО (закрыт с 01.02.2011)  - Дополнительный офис «пр. Космонавтов, 40» БАНКА «НЕЙВА» ООО  - Дополнительный офис «пр. Ленина, 48» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Екатеринбург, ул. Крауля, д.2  г. Екатеринбург, ул. Декабристов, д.75  г. Екатеринбург, ул. Академика Шварца, д.14  г. Екатеринбург, ул. Репина, д. 22  г. Екатеринбург, пр. Космонавтов, д.40  г. Екатеринбург, пр. Ленина, д.48
2	г. Верхняя Пышма: - Дополнительный офис «ул. Огнеупорщиков, 7» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Верхняя Пышма, ул. Огнеупорщиков, д.7
3	г. Нижний Тагил: - Дополнительный офис «пр. Ленина, 59» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Нижний Тагил, пр.Ленина, д.59
4	г. Каменск-Уральский: - Дополнительный офис «КАМЕНСКИЙ» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г.Каменск-Уральский, ул.Каменская, д.83 А
5	г. Новоуральск: - Дополнительный офис БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Новоуральск, ул. Комсомольская, д. 13
6	г. Челябинск: - операционный офис «ЧЕЛЯБИНСК» БАНКА «НЕЙВА» ООО - операционный офис «пр. Комсомольский, 47»	г. Челябинск, пр. Ленина, д. 36  г. Челябинск, пр. Комсомольский, д.47
7	Магнитогорск: - операционный офис «пр. Карла Маркса, 64» БАНКА «НЕЙВА» ООО	г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д.64

## 1. Анализ финансового состояния

1.1. 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 г. БАНК «НЕЙВА» ООО продолжает оказывать услуги по обслуживанию юридических лиц, а также продолжает оказывать услуги физическим лицам, не требующие наличия лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Перечень проводимых Банком операций по сравнению с 2009 г. несколько расширился, а также произошли изменения в структуре доходов, полученных Банком от проведения этих операций. Рассматривая влияние различных банковских операций на финансовый результат Банка, можно признать наиболее значимыми следующие виды банковских операций:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с векселями;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица);
- валютнообменные операции;
- размещение средств в кредитных организациях.

Прибыль Банка после налогообложения по итогам 2010 г. составила 3 983 тыс.руб.

На диаграмме 1 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2011г. Наибольшую долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность – 42% от общей величины активов. Также высока доля денежных средств Банка и других кредитных организациях (23% активов), а также доля наличной валюты и средств в Банке России (12%), обусловленные большой величиной остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов Банка и, соответственно, необходимостью поддержания достаточного уровня ликвидности. Доля вложений в долговые обязательства составила 15% от общей величины активов.

Сформированная таким образом структура активов обусловила следующую структуру доходов Банка, представленную на диаграмме 2: доля процентных доходов по ссудам клиентов – некредитных организаций составила 23% от общей величины доходов, доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги и доходов от операций с ценными бумагами – 18%, доля комиссионных доходов – 15%, доля процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях – 13%. Также велика доля прочих операционных доходов (22%), обусловленная отражением в бухгалтерском учете доходов от получения в дар доли в праве собственности на недвижимое имущество, представляющее собой объект незавершенного строительства, на сумму 52 млн.руб. (здание в г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а).

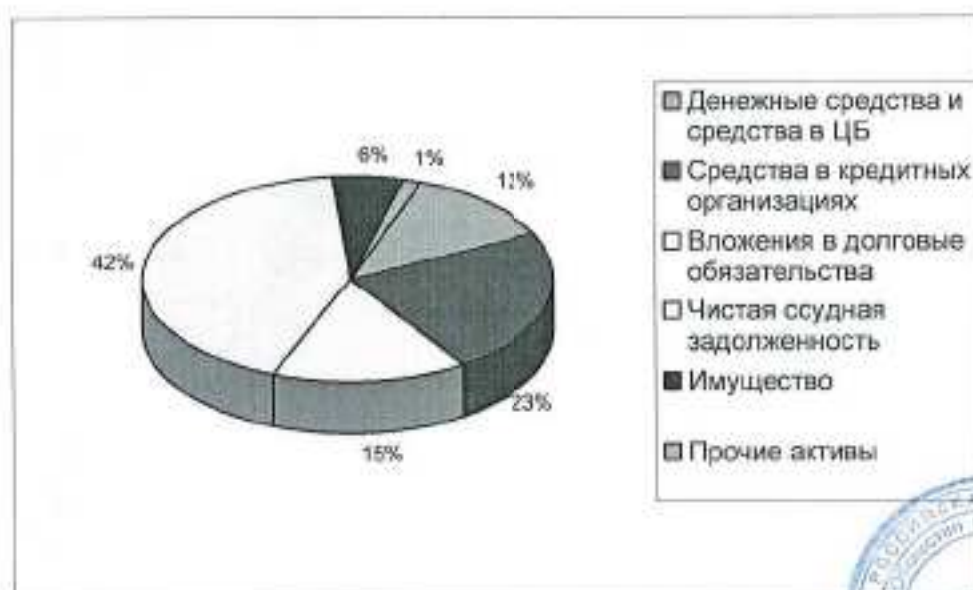


Диаграмма 1. Структура активов Банка по состоянию на 01.01.2011г.



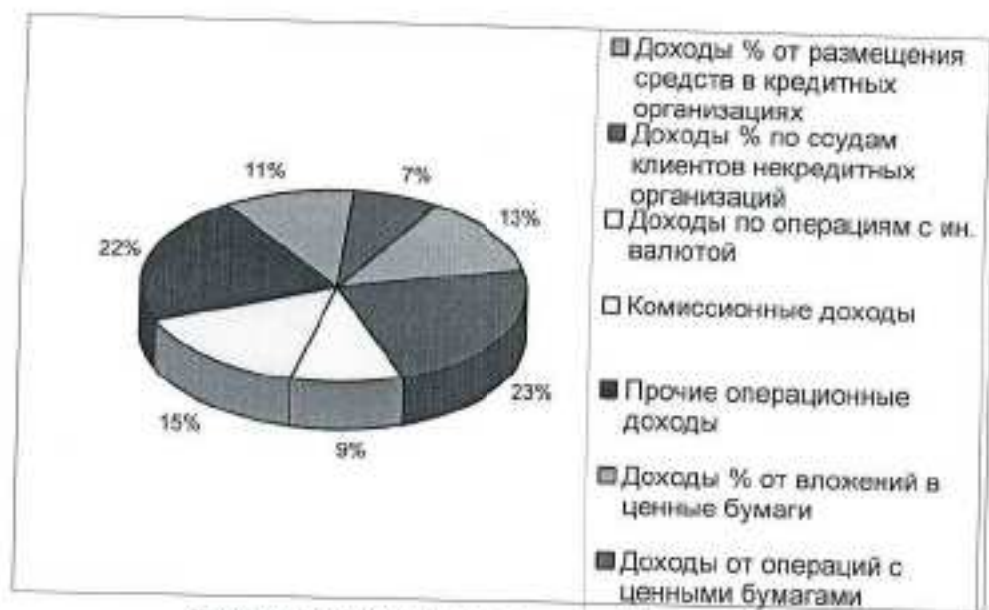


Диаграмма 2. Структура доходов Банка в 2010 г.

Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2011 г. представлена на диаграмме 3. В структуре пассивов наибольшую долю занимает средства, привлеченные от клиентов – 83% от общей величины пассивов; и источники собственных средств – 10% от общей величины пассивов. Доля выпущенных долговых обязательств Банка уменьшилась по сравнению с 2009 г. до 6%.

Структура расходов Банка в 2010 г. в целом похожа на структуру расходов в 2009 г. Наиболее крупными статьями расходов Банка в 2010 г. (помимо операционных расходов, составивших 75% общей величины расходов и связанных с активным расширением деятельности Банка) стали: процентные расходы по средствам клиентов – 16%; и процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам – 5%. Общая структура расходов Банка в 2010 г. приведена на диаграмме 4.

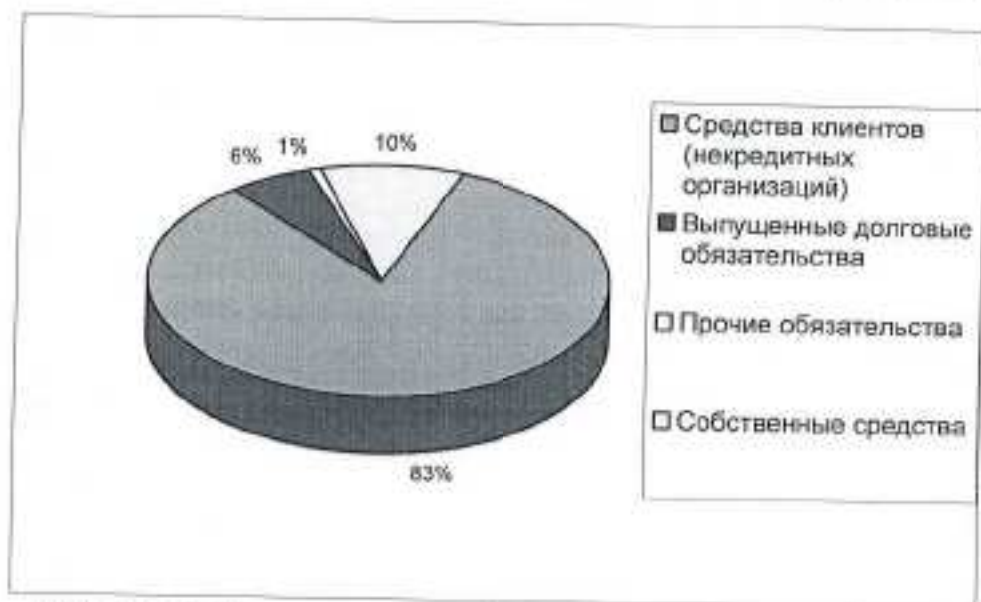


Диаграмма 3. Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2011 г.



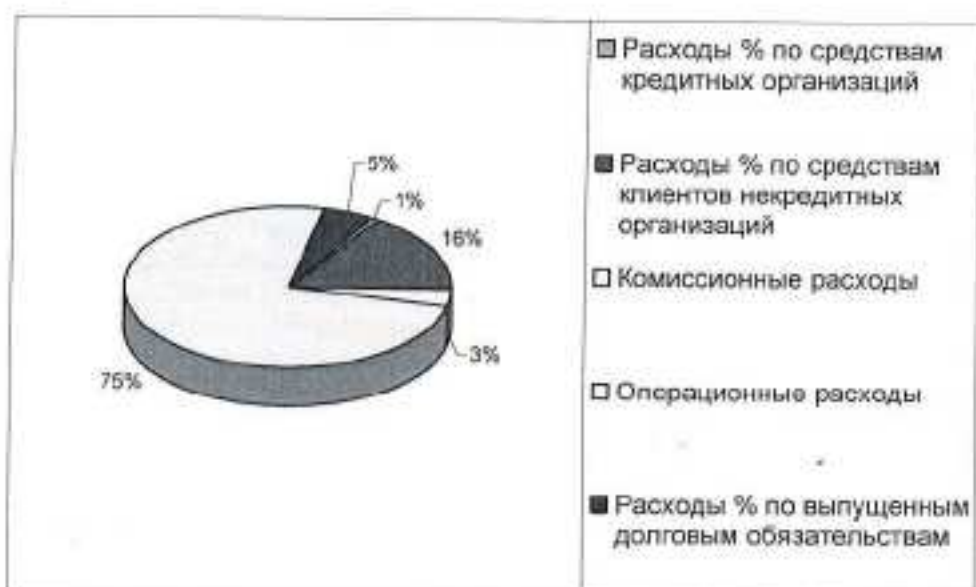


Диаграмма 4. Структура расходов Банка в 2010 г.

В географическом аспекте Банк существенно расширил свое присутствие на территории Уральского округа. В 2010 г. были открыты 2 офиса на территории Челябинской области (один – в г. Челябинске и один – в г. Магнитогорске), и 5 офисов на территории Свердловской области (три – в г. Екатеринбурге и по одному – в городах Нижний Тагил и Верхняя Пышма). Общее число офисов Банка по итогам 2010 г. достигло 13. К концу 2010 г. были завершены подготовительные работы, связанные с переездом головного офиса Банка в новое здание по адресу г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а.

Дополнительные и операционные офисы Банка осуществляют преимущественно расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (без привлечения денежных средств во вклады средств физических лиц), кредитование физических лиц. В территориальных/ региональных дирекциях Банка, координирующих деятельность офисов в городе/регионе присутствия Банка, также предлагаются услуги по кредитованию юридических лиц.

**1.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный год; направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

В 2010 г. Банк продолжил реализацию предусмотренных стратегией развития мероприятий, направленных на активный рост сети дополнительных/операционных офисов, расширение спектра оказываемых услуг, внедрение новых технологий и оптимизацию внутренних процессов. В течение 2010 г. сеть дополнительных и операционных офисов увеличилась в 2 раза, количество клиентов выросло в 5 раз, разработаны удобные продукты/услуги и выгодная тарифная политика для клиентов. Также, в целях повышения узнаваемости бренда и ознакомления потенциальных клиентов с услугами, предоставляемыми Банком, в 2010 г. были проведены несколько рекламных кампаний.

Несмотря на низкие темпы восстановления экономики после кризиса 2008 г., в 2010 г. Банк добился роста масштабов деятельности на 90%, величина активов/пассивов Банка выросла с 1 329 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2010 г.) до 2 525 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2011 г.)

Структура баланса Банка представлена в табл. 1. Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П, выросла на 77% и достигла 325 млн. руб., в первую очередь благодаря увеличению уставного капитала, а также привлечению двух субординированных депозитов на 30 млн.руб. и 25 млн.руб. от ОАО ОКБ «Новатор».

Ресурсная база Банка увеличилась за счет существенного роста средств клиентов, привлеченных Банком. Остатки на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов на



01.01.2011 г. составили 2 102 млн. руб., увеличившись за 2010 г. в 2,2 раза. При этом на 30% уменьшился портфель выпущенных долговых обязательств Банка, что связано с большим развитием направления по привлечению депозитов.

Основные направления использования привлеченных средств – наращивание кредитного портфеля, портфеля учтенных векселей и вложения в долговые обязательства. Объем кредитного портфеля юридических лиц в 2010 г. вырос по сравнению с 2009 г. в 2,8 раза и на 01.01.2011 г. составил 364 млн. руб.; рост кредитного портфеля физических лиц в 2010 г. составил 5,9 раза (305 млн. руб. на 01.01.2011 г.). Рост портфеля учтенных векселей составил 22%. Величина наличных денежных средств и средств на счетах в Банке России и кредитных организациях в 2010 г. выросла на 111%, что связано с преобладанием пассивов до востребования в структуре пассивов.

Помимо вышеназванных изменений, существенный рост в структуре активов отмечается также по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». По состоянию на 01.01.2011 г. величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов Банка составила 143 млн. руб. (рост – 381% за 2010 г.). Данный рост обусловлен увеличением масштабов бизнеса Банка в течение 2010 г., увеличением его потребностей в основных средствах и материальных запасах.

Таблица 1. Структура баланса БАНКА «НЭЙВА» ООО

Наименование	тыс.руб.					
	01.01.2010	Доля	01.01.2011	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
<b>I. АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства	37 019	3%	183 004	7%	145 985	394%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 120	5%	127 505	5%	59 385	87%
2.1. Обязательные резервы	10 507	1%	13 009	1%	2 502	24%
3. Средства в кредитных организациях	316 573	24%	580 551	23%	263 978	83%
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364 661	27%	384 474	15%	19 813	5%
5. Чистая ссудная задолженность	498 845	37%	1 071 514	42%	572 669	115%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0%	0	0%	0	0%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0%	0	0%	0	0%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0%	0	0%	0	0%
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 677	2%	142 616	6%	112 939	381%
9. Прочие активы	14 216	1%	35 103	1%	20 887	147%
<b>10. ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 329 111</b>	<b>100%</b>	<b>2 824 767</b>	<b>100%</b>	<b>1 195 656</b>	<b>90%</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0%	0	0%	0	0%
12. Средства кредитных организаций	0	0%	0	0%	0	0%
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	947 053	71%	2 102 112	83%	1 155 059	122%
13.1. Вклады физических лиц	108	0%	37	0%	-71	-66%
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0%	0	0%	0	0%
15. Выпущенные долговые обязательства	211 500	16%	147 992	6%	-63 508	-30%
16. Прочие обязательства	9 031	1%	19 154	1%	10 123	112%

Наименование	01.01.2010	Доля	01.01.2011	Доля	Абсолютное изменение	Относительное изменение
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	110	0%	109	0%	-1	-1%
<b>18. Всего обязательств</b>	<b>1 167 694</b>	<b>88%</b>	<b>2 269 367</b>	<b>90%</b>	<b>1 101 673</b>	<b>94%</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>						
19. Средства акционеров (участников)	73 731	5%	163 731	7%	90 000	122%
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0%	0	0%	0	0%
21. Эмиссионный доход	0	0%	0	0%	0	0%
22. Резервный фонд	1 312	0%	1 985	0%	673	51%
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0%	0	0%	0	0%
24. Переоценка основных средств	9 202	1%	8 883	0%	-319	-3%
25. Нераспределенная прибыль (покрытые убытки) прошлых лет	76 499	6%	76 818	3%	319	0%
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	673	0%	3 983	0%	3 310	492%
<b>27. Всего источников собственных средств</b>	<b>161 417</b>	<b>12%</b>	<b>255 400</b>	<b>10%</b>	<b>93 983</b>	<b>58%</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1 329 111</b>	<b>100%</b>	<b>2 524 767</b>	<b>100%</b>	<b>1 195 656</b>	<b>90%</b>

Структура доходов и расходов Банка представлена в табл. 2.

В структуре доходов рост абсолютной величины наблюдается по всем статьям. Так, в 2,9 раза увеличились процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, а также процентные доходы по ссудам клиентов - некредитных организаций; в 2,2 раза увеличились доходы по операциям с иностранной валютой и непроцентные доходы по операциям с ценными бумагами. Рост комиссионных доходов Банка в 2010 г. составил 70%. Наиболее существенный рост наблюдается по статье «Прочие операционные доходы» (увеличение в 23,4 раза по сравнению с 2009 г.), а также по статье «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги» (увеличение в 8,4 раза). Рост по всем статьям доходов (за исключением прочих операционных доходов) связан с увеличением объема проводимых Банком операций, ростом масштабов деятельности.

В структуре расходов в 2010 г. самой крупной статьей, аналогично 2009 г., являются операционные расходы (75%), составившие в 2010 г. 198 млн. руб. (прирост абсолютной величины данных расходов составил 209%). Увеличение процентных расходов по средствам клиентов - некредитных организаций с 11% до 16% в общей величине расходов произошло за счет увеличения привлеченных Банком средств клиентов (абсолютная величина данных расходов выросла в 4,4 раза). Рост абсолютной величины наблюдается и по другим статьям расходов, что является следствием роста масштабов бизнеса Банка.

По итогам 2010 г. прибыль Банка после налогообложения составила 3 983 тыс. руб., что в 5,9 раза превышает показатель предыдущего года.

Все изменения в структуре активов/пассивов и доходов/расходов являются следствием принятой в Банке стратегии развития.

Таблица 2. Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Наименование	2009 г.	2010 г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение
I. Процентные доходы, всего, в том числе:	38 533	132 643	94 110	244%
I.1. От размещения средств в кредитных организациях	12 769	37 274	24 505	192%

тыс.руб.





Наименование	2009 г.	2010 г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	22 162	65 132	42 970	194%
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0%
1.4. От вложений в ценные бумаги	3 602	30 237	26 635	739%
<b>2. Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>17 303</b>	<b>56 505</b>	<b>39 202</b>	<b>227%</b>
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	26	2 064	2 038	7838%
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 369	41 691	32 322	345%
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	7 908	12 750	4 842	61%
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 230	76 138	54 908	259%
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:	-1 186	-4 600	-3 414	288%
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	-14	-11	367%
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	20 044	71 538	51 494	257%
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 431	-6 428	-4 990	347%
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 567	27 385	17 818	186%
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 260	0	-1 260	-100%
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 336	31 482	22 146	237%
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 636	-4 993	-7 629	-289%
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0%
12. Комиссионные доходы	25 421	43 092	17 669	70%
13. Комиссионные расходы	884	8 699	7 815	884%
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0%
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0%
16. Изменение резерва по прочим потерям	-147	-401	-254	173%
17. Прочие операционные доходы	2 642	61 707	59 065	2236%
18. Чистые доходы (расходы)	68 439	214 683	146 244	214%
19. Операционные расходы	63 960	197 922	133 962	209%
<b>20. Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>4 475</b>	<b>16 761</b>	<b>12 282</b>	<b>274%</b>
21. Начисленные (уплаченные) налоги	3 806	12 778	8 972	236%
<b>22. Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>673</b>	<b>3 983</b>	<b>3 310</b>	<b>492%</b>
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0%
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0%
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0%
<b>24. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>673</b>	<b>3 983</b>	<b>3 310</b>	<b>492%</b>





### 1.3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

Оценка уровня основных рисков, принимаемых Банком, производится на постоянной основе. В Банке действует комплексная система по выявлению рисков, присущих банковской деятельности, их оценке и дальнейшему управлению рисками. Советом директоров в 2010 году утверждена Политика управления банковскими рисками, определяющая основные виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и методы управления ими, организационную структуру системы управления рисками. В целях управления кредитными рисками в Банке созданы и функционируют Кредитный и Лимитный комитеты.

Управление кредитным риском проводится Банком посредством диверсификации портфеля кредитов; утверждения Кредитным комитетом условий предоставления кредитов контрагентам (кроме кредитных организаций), установления лимитов на контрагента Лимитным комитетом с учетом необходимости соблюдения нормативных требований по размеру кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков; разработки и постоянного совершенствования методик оценки кредитоспособности заемщиков – как юридических, так и физических лиц, а также посредством всестороннего комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий. По состоянию на 01.01.2011 г. просроченная задолженность по кредитам юридических лиц составляет 0,79%, по кредитам физических лиц – 0,33%. Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует о низкой величине кредитного риска, а также об эффективности мер по управлению данным риском. Также Банк принимает к учету векселя финансово-устойчивых кредитных организаций, что позволяет минимизировать риски по портфелю учтенных векселей. Просроченная задолженность по портфелю учтенных векселей отсутствует.

Банком разработана, введена в действие и постоянно совершенствуется комплексная система по управлению операционными рисками (в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в письме от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»). В рамках системы по управлению операционными рисками на постоянной основе осуществляется мониторинг случаев проявления операционного риска и производится анализ причин, повлекших его проявление. В целях минимизации операционных рисков разрабатывается методология проведения операций, обучение сотрудников внутренних структурных подразделений, стандартизация операций, автоматизация процессов.

Управление процентным риском и риском ликвидности осуществляется при помощи установления предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроля их соблюдения, установления процентных ставок и сроков по всем видам привлеченных и размещенных средств, а также при помощи прочих методов и инструментов. В целях эффективного управления данными рисками в Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами.

Также в целях управления риском потери ликвидности в соответствии с внутренним положением о стресс-тестировании на ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование, направленное на оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе, с прогнозированием агрегированных балансовых показателей, величины собственных средств (капитала) Банка и значений обязательных нормативов на четыре предстоящие отчетные даты от квартальной (годовой) с учетом влияния заданных факторов риска на каждом временном интервале (месяц). Результаты стресс-тестирования, включающие выработанные рекомендации, рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами и Советом директоров Банка, и учитываются при осуществлении деятельности Банка.

На ежемесячной основе осуществляется оценка соблюдения Банком установленной величины совокупного (суммарного) риска в целях определения предельно допустимой величины потенциальных потерь, в пределах которой Банк обеспечит надлежащий уровень надежности, позволяющий выполнять обязательные нормативы и показатели экономического положения Банка по группе показателей оценки капитала, установленные нормативными актами Банка России.

Уровень всех рисков в целом является приемлемым для Банка и соответствует сложившейся в стране экономической конъюнктуре.

Основные обязательные нормативы соответствуют значениям, установленным Инструкцией Банка России от 16.01.2004 № 110-И.





## 2. Подготовительная работа к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая в следующем:

1. Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено.

2. Произведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года. Расхождений не выявлено.

3. Произведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в т. ч. по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

В части учета кредитных операций выявлены расхождения:

- По кредитному договору № К-2010-0416 от 30.06.2010 (заемщик — ИП Гладиллин П.Ю.) неверно оприходована сумма поручительства при регистрации кредитного договора 30.06.2010г. По распоряжению — 943605,48 рублей, по данным документарного учета - 874581,64 рублей.

- По кредитному договору № 2009-0179 от 17.01.2008 (заемщик — Пляшник О.В.) неверно оприходована сумма залога. По договору — 313500,00 рублей, по данным бухгалтерского учета - 313000,00 рублей.

По расхождениям, выявленным в период инвентаризации, приняты меры по приведению вышеуказанных операций в соответствие с бухгалтерским учетом.

В результате инвентаризации выявлены непригодные к эксплуатации оборудование и инвентарь. Данное имущество на сумму 1542051,31 руб. (остаточная стоимость - 32128,42 руб.) списано с баланса банка 31.12.2010 г. на основании актов, утвержденных Председателем Правления банка.

4. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г». Данные баланса на 1 января 2011 г. отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена и оформлена двусторонними актами. Установлен порядок сверки и получения подтверждений сумм начисленных процентов по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами. Физические лица подтверждают суммы начисленных процентов по заключенным с ними кредитным договорам в порядке, установленном банком.

5. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2011 года, в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2011 года.

По состоянию на дату составления годового отчета получены письменные подтверждения остатков по счетам клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — 4 774, что составляет 66,72 % от общего количества счетов, не подтверждены остатки по 2 381 счету.

Основными причинами не подтверждения клиентами остатков денежных средств, числящихся на их счетах, является не сообщение сведений о своем местонахождении в связи с переменной адресом и прекращением финансовой деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

По корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, подтверждения получены по 31 счету (всего открыто 33 корреспондентских счета). Не получены подтверждения остатков по двум корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах.

7. На основании выписок, полученных от РКЦ, 11 января 2011 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

8. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2011 остаток средств на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1 732 тыс. руб. Причины возникновения сумм: неверно указаны реквизиты получателя (счет или наименование получателя средств), закрыт счет получателя.





8. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы на возможные потери по прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### 3. Перечень изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде Банком были внесены изменения в учетную политику в связи с отменой действия Указания Банка России от 16.01.04 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и вступлением в силу с 01.01.10 Указания Банка России от 13.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №2332-У), в результате чего произошло изменение данных публикуемой отчетности за соответствующий период прошлого года и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Изменения связаны с включением в показатели строк 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» средств в кредитных организациях, а также с изменением порядка расчета показателя строки 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств», приведшим к изменению значений строк, входящих в показатель 1.3 «Итого по разделу 1 «Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Также в связи с вступлением в силу Указания №2332-У в строке 1.1.10 «Разработочной таблицы для составления отчета о движении денежных средств» формы 0409814 «Отчета о движении денежных средств» формулировка «Расход (возмещение) по налогу на прибыль» изменилась на формулировку «Расход (возмещение) по налогам», теперь в корректировку по этой строке входят не только налог на прибыль, но и все другие налоги.

Изменения претерпели следующие показатели формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2009 год:

Номер строки	Наименование строки	Значение до изменений	Изменение	Тыс. руб. Значение после изменений
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5 508	-2 619	2 889
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 948	-2 612	9 336
1.1.10	Расход (возмещение) по налогу на прибыль	-3 682	-7	-3689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12 084	313 482	325 566
-	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-315 902	315 902	строка исключена
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-12 969	28	-12 941
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-299	-299
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	901 505	899 354	899 354
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 909	2	4 911



1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1+ст.1.2)	17 592	310 863	328 455
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	24	5 039	5 063
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	74 224	315 902	390 126
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20 408	671	21 079
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	94 632	316 573	411 205

Кроме того, в связи с расширением перечня осуществляемых Банком операций в 2010 году разработан ряд новых внутренних нормативных документов, учитывающих нормативные требования, изменения в структуре Банка и перераспределения функций между подразделениями, в том числе:

- Положение о предоставлении кредитов физическим лицам в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО;
- Методика учета операций по привлечению депозитов юридических лиц (кроме банков);
- Порядок бухгалтерского учета операций банка с собственными векселями;
- Порядок бухгалтерского учета операций Банка по предоставлению (размещению) денежных средств кредитным организациям;
- Порядок бухгалтерского и депозитарного учета операций Банка с учтенными векселями;
- Порядок бухгалтерского и депозитарного учета операций Банка с ценными бумагами (кроме векселей);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Порядок формирования резерва на возможные потери в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

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

Приобретаемые Банком за свой счет ценные бумаги (кроме векселей) - долговые обязательства, акции - классифицируются при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения и отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по учету вложений в ценные бумаги.

Приобретаемые эмиссионные ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», кроме долговых обязательств, которые Банк намерен удерживать до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, классифицируются в категорию «удерживаемые до погашения».

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

Долговые обязательства, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения», и долговые обязательства, непогашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг БАНКА «НЕЙВА» ООО».

При выбытии (реализации) ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО, по которому списываются ценные бумаги, приобретенные первыми по времени, относительно даты выбытия (реализации).

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате векселедателем, включая просроченные проценты (дисконт).





Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего и внешнего валютных государственных займов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на баланс с последующей переоценкой в установленном порядке.

Векселя с номиналом в иностранной валюте, но с условием погашения в рублях по курсу на дату предъявления к платежу, отражаются в аналитическом учете в рублях по официальному курсу Банка России на дату отражения в учете с последующей переоценкой по мере изменения официальных курсов Банка России. Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Банк осуществляет оценку имущества, обязательства и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями независимо от стоимости.

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем видам амортизируемых основных средств и нематериальных активов.

Материальные запасы (кроме внеоборотных) списываются на расходы при их передаче со склада (мест хранения) в эксплуатацию. Разные ценности и документы, хранящиеся в хранилище ценностей, списываются на расходы на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные ценности списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

Банк производит переоценку групп однородных объектов основных средств один раз в три года по состоянию на 1 января (начиная с 2009г.) по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета в соответствии с законодательством Российской Федерации. Результаты переоценки основных средств отражаются в бухгалтерском учете в составе событий после отчетной даты, по состоянию на которую произведена переоценка.

Решение о проведении переоценки принимается Председателем Правления Банка в случае, если стоимость объектов основных средств, входящих в однородную группу, на начало предыдущего периода, в котором была произведена переоценка, отличается от текущей (восстановительной) стоимости более чем на 10 процентов. Принятое решение оформляется приказом.

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным ценностям (выполненным работам, оказанным услугам), учитываются на балансовом счете № 60310 «Налог на добавленную стоимость, утлаченный» и относятся на расходы Банка, при этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по облагаемым сделкам, операциям, услугам перечисляется в бюджет.

**В составе основных статей активов баланса учтены:**

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	сумма	
	на 01.01.11	на 01.01.10
Наличные средства	183 004	37 019
Корреспондентский счет в Банке России	114 496	57 613
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	13 009	10 507
Итого	310 509	105 139

Средства в кредитных организациях, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	сумма	
	на 01.01.11	на 01.01.10
На корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	580 188	309 773
На корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	363 551	6 800
Итого	580 551	316 573

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма	
		на 01.01.11	на 01.01.10
1.	Долговые обязательства РФ (ОФЗ) (счет 50104) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	92 628	22 496
2.	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления (счет 50105) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	41 075	48 530
3.	Долговые обязательства кредитных организаций (счет 50106) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	62 850	0
4.	Прочие долговые обязательства (счет 50107) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	157 354	293 635
5.	Прочие долговые обязательства нерезидентов (счет 50110) с учетом переоценки (счет 50120/50121)	30 567	0
	Итого	384 474	364 661

**(1) Облигации федерального займа**

Облигации федерального займа – государственные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

**(2) Облигации субъектов Российской Федерации** представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы.

**(3) Облигации кредитных организаций** представлены ценными бумагами, выпущенными эмитентами ЗАО "Райффайзенбанк" и "Мой Банк" (ООО).

**(4) Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными российскими компаниями:

- ООО «СУ-155 Капитал»;
- ОАО «Челябинский трубопрокатный завод»;
- «Газпром» ОАО;
- ОАО «Вимм-Билль-Данн Продукты Питания»;
- ОАО «ВЭБ - Лизинг».

**(5) Долговые обязательства нерезидентов** представлены ценной бумагой, выпущенной компанией Renaissance Capital Holdings Limited.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.11	на 01.01.10
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	20 799	0
Предоставленные кредиты клиентам	669 078	183 514
Векселя кредитных организаций в портфеле кредитной организации	389 087	318 196
Итого	1 078 964	501 710
Резервы на возможные потери	7 450	2865
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 071 514</b>	<b>498 845</b>

На 01.01.2011 г. чистая ссудная задолженность клиентов перед Банком составила 1 071 514 тыс. руб., из них портфель учтенных векселей – 389 087 тыс. руб., кредитный портфель – 669 078 тыс. руб. Просроченная задолженность по портфелю учтенных векселей отсутствует. Просроченная задолженность по кредитному портфелю на 01.01.2011 составила 3 861 тыс. руб., то есть 0,58% от величины портфеля, из них по кредитам, предоставленным юридическим лицам – 2 874 тыс. руб. (0,79%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 987 тыс. руб. (0,33%).





Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, включающие:

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2011			на 01.01.2010		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Основные средства	55 799	12 461	43 338	31 882	9 922	21 960
Капитальные вложения	94 956	0	94 956	3 168	0	3 168
Материальные и внеоборотные запасы	3 912	0	3 912	4 549	0	4 549
Нематериальные активы	422	12	410	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>154 676</b>	<b>12 473</b>	<b>142 616</b>	<b>39 599</b>	<b>9 922</b>	<b>29 677</b>

В состав **капитальных вложений** по состоянию на 01.01.2011 включены:

Направление	Сумма, тыс. руб.
Затраты на приобретение зданий, помещений	92 158
Затраты на приобретение основных средств	2 798
Затраты на приобретение нематериальных активов	0
<b>Итого</b>	<b>94 956</b>

Прочие активы в сумме 35 103 тыс. руб. включают:

- дебиторскую задолженность за вычетом сформированных резервов в сумме 7 032 тыс. руб. (см. раздел 5 Пояснительной записки),
- средства на брокерских счетах в ОАО «Уральский банк реконструкции и развития» и ИК «Тройка-Диалог» в сумме 30 тыс. руб.,
- требования по начисленным процентам по размещенным средствам за вычетом сформированных резервов в сумме 2 785 тыс. руб.,
- расходы будущих периодов по хозяйственным операциям 15 562 тыс. руб.,
- дисконт по выпущенным векселям в сумме 9 694 тыс. руб.

**В составе основных статей пассивов** баланса учтены:

Средства клиентов, в том числе:

тыс. руб.

Наименование	Сумма	
	на 01.01.11	на 01.01.10
Депозиты юридических лиц	570 358	60 520
Вклады физических лиц	37	108
Средства на счетах организаций и физических лиц	1 531 717	886 425
<b>Итого</b>	<b>2 102 112</b>	<b>947 053</b>

Выпущенные долговые обязательства в сумме 147 992 тыс. руб. представляют выпущенные банком векселя.

Прочие обязательства в сумме 19 154 тыс. руб., включающие кредиторскую задолженность в сумме 11 109 тыс. руб. (см. раздел 5 Пояснительной записки), суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения – 1 732 тыс. руб., обязательства по начисленным процентам по привлеченным средствам – 2 898 тыс. руб., обязательства Банка по процентам и купонам по выпущенным векселям – 3 240 тыс. руб., доходы будущих периодов по кредитным операциям в сумме 175 тыс. руб.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2011 года составляет 163 731 тыс. руб.



## Применяемые методы учета доходов и расходов

Доходы и расходы в течение 2010 года отражались в бухгалтерском учете по методу начисления, при котором доходы и расходы относятся на счета по их учету в том периоде, в котором они возникают (без учета фактического поступления/расходования денежных средств). Доходы и расходы определялись вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражались в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежали отнесению на финансовый результат при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражались на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включались в результаты хозяйственной деятельности отчетного года.

Доходы и расходы 2010 года, в первый рабочий день 2011 финансового года были перенесены на счета по учету финансового результата прошлого года. По факту проведения всех операций в качестве событий после отчетной даты Банком была сформирована прибыль по результатам работы в 2010 году в размере 3 982 864,17 руб.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случае, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случае, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка, отсутствуют.

## **5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 имеет следующую структуру:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.
47423	Требования по прочим операциям, всего,	1 155
	в том числе:	
	Требования банка по авансовому платежу системе «Вестерн Юнион»	637
	Требования по оплате комиссий корпоративными клиентами за банковские операции	463
	Требование банка по возврату излишне и ошибочно перечисленных сумм в рублях (к Якименко Алена Викторовна Индивидуальный предприниматель)	50
	Расчеты за оказание услуг по финансовым операциям	4
	Требование к контрагентам (ООО "Региональный АВК") по уплате комиссий по финансовым операциям	1
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный (без учета СПОД)	1 428
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	5 344
	Расчеты за рекламу	150
	Расчеты за материальные ценности	626
	Расчеты за приобретение программного обеспечения	2 617
	Расчеты за услуги связи и телеграфные услуги	171
	Расчеты за информационные услуги	50
	Расчеты по содержанию и обслуживанию помещений	39





№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.
	Прочие расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	246
	Расчеты за аренду помещения и имущества	195
	Расчеты за периодические издания	23
	Расчеты за сопровождение программного обеспечения	290
	Расчеты по содержанию и обслуживанию имущества и оборудования	200
	Расчеты по капитальным вложениям в приобретение основных средств	719
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам физических лиц	5
	Расчеты по государственным пошлинам, присужденные судом по кредитам физических лиц	6
	Расчеты по государственным пошлинам, уплаченным по кредитам юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей	7
	Итого дебиторская задолженность до отчисления СПОД	7 927
	Проводки по операциям, отраженным в качестве СПОД	-411
	Резервы на возможные потери до отчисления СПОД	495
	Резервы на возможные потери по операциям, отраженным в качестве СПОД	-11
	Всего дебиторская задолженность за минусом резервов с учетом СПОД	7 032

По состоянию на 01.01.2011 требования банка к корпоративным клиентам по оплате комиссий, а также расчеты по госпошлине, присужденной судом, по кредитам физических лиц в общей сумме 469 тыс. руб., в том числе и просроченная дебиторская задолженность, отнесены к однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных требований по 5 категории качества. По данным требованиям создан резерв в размере 100% в сумме 469 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по прочим финансово-хозяйственным операциям (дебиторской задолженности) созданы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2011 отражена кредиторская задолженность:

№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Примечание
47422	Обязательства по прочим операциям, всего, в том числе:	429	
	Обязательства банка по перечислению остатков денежных средств по закрытым счетам клиентов	33	Клиенты не предоставили в Банк распоряжение на перечисление остатка средств при расторжении договора банковского счета в соответствии со ст.859 Гражданского кодекса Российской Федерации.
	Обязательства банка по платежам через расчетные системы ("КиберПлат", CONTACT, "Город", MIGOM, ЕРЦ)	190	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства по исходящим платежам по договорам на прием платежей	33	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Обязательства банка по операциям в системе «Вестерн Юнион»	173	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договором.



№ счета второго порядка	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Примечание
60309	Налог на добавленную стоимость всего, в том числе	979	
	Налог на добавленную стоимость полученный	971	Уплата будет произведена в сроки и соответствии с действующим законодательством.
	Налог на добавленную стоимость начисленный	8	Уплата будет произведена в сроки и соответствии с действующим законодательством.
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	70	Расчеты производятся в сроки, предусмотренные договорами.
	Операции в качестве событий после отчетной даты, в том числе:	9 631	
	- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка в виде премирования по результатам работы в 2010 г.	6072	
	- начисления по налогам и сборам за 2010 год (в т.ч. с премии по результатам 2010 года)	2195	
	- прочие расходы, по которым дата признания (дата принятия работы/оказания услуги) относится к отчетному периоду	1 364	
	<b>Итого кредиторская задолженность (с учетом СПОД)</b>	<b>11 109</b>	

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты (события, свидетельствующего о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность) в соответствии с п. 4.6 Указания №1089-У.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, не отражаемые в бухгалтерском учете, отсутствуют.

## 6. Изменения в учетной политике на 2011 год

Основные изменения в Учетной политике за 2011 год обусловлены расширением перечня осуществляемых Банком операций и заключаются во внесении изменений и дополнений в действующие внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок проведения операций с эмиссионными ценными бумагами, векселями, операций на межбанковском рынке, расчетных операций, операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Разработаны и утверждены в Учетной политике на 2011 год методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие изменения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

Определены и утверждены в Учетной политике на 2011 год критерии существенности ошибки, исходя из величины и характера соответствующей статьи (соответствующих статей) бухгалтерской отчетности.



## 7. События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2011 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете отражались следующие операции в качестве событий после отчетной даты:

- фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы/расходы и прочие доходы/расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2010 году;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год.

На дату составления годового отчета остатки на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" перенесены на счет 70801 "Прибыль прошлого года". Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2011 года составляет 163 731 тыс. руб. Уставный капитал Банка увеличен по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2010 года на основании решения Банка России о государственной регистрации изменений в Устав Банка, которым были предусмотрено увеличение уставного капитала на основании заявлений участников Банка о внесении дополнительных вкладов участников и внесении вклада.

## 8. Особенности составления публикуемых форм отчетности

Составление публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2011 года осуществлялось Банком с учетом требований Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Согласно порядку составления формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» по строке 7 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» отражены доходы от купли-продажи учтенных векселей, а в форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» эти доходы показаны по строке 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», так как операции с векселями носят операционный характер. В связи с этим строки 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"» и 2.2 «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"» по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» не заполнялись.

Все публикуемые формы отчетности составлены с учетом операций, отраженных в балансе в качестве событий после отчетной даты.

Председатель Правления

О.А. Антонов

Главный бухгалтер

Г.И.Медведева

10 марта 2011 г.

