



Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам

Открытого акционерного общества коммерческого банка «Флора-Москва»

### Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» (сокращенное наименование – ОАО КБ «Флора-Москва» ).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739082425 от 19.08.2002; зарегистрировано Банком России 19.10.1990 № 533.

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

Почтовый адрес: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

### Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ОАО КБ «Флора-Москва», состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ОАО КБ «Флора-Москва».

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету. В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные потоки за отчетный период» по строкам 5., 5.1. и 5.2.

опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год, а также по другим строкам отчетности ф. 0409814, связанным с указанными статьями.

**Заключение в соответствии с требованиями  
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ОАО КБ «Флора-Москва» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

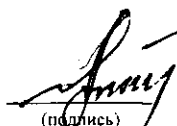
В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ОАО КБ «Флора-Москва» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО КБ «Флора-Москва» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

**Прочие сведения**

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

**Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»**

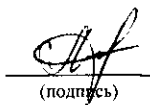
Серебряков Павел Афанасьевич,  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ К 000716 на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита на  
неограниченный срок



(подпись)

**Руководитель аудиторской  
проверки**  
по доверенности № 5  
от 11 января 2011г.

Лесникова Светлана Петровна,  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 20801033458;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ К 028308 на право осуществления аудиторской  
деятельности в области банковского аудита на  
неограниченный срок



(подпись)

«05» Май 2011г.

# Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на « 01 » января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»  
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес 119049, г.Москва, ул.Донская, д.4, стр.3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	53222	28915
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41200	60019
2.1	Обязательные резервы	10558	7579
3	Средства в кредитных организациях	124127	224149
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2301	1681
5	Чистая ссудная задолженность	622621	375089
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36431	35193
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	243771	247234
9	Прочие активы	35682	37815
10	Всего активов	1159355	1010095
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	50041	90185
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	621030	428011
13.1	Вклады физических лиц	199275	111766
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	40214	59294
16	Прочие обязательства	14562	12423
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2329	537
18	Всего обязательств	728176	590450
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			

19	Средства акционеров (участников)	155000	155000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	23265	23265
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1681	-4720
24	Переоценка основных средств	203390	203390
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	34111	34021
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17094	8689
27	Всего источников собственных средств	431179	419645
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	144661	295965
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2909	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
«05» мая 20



Шутко С.Н.  
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.  
234-01-54

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации    Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»  
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес    119049, г.Москва, ул.Донская, д.4. стр.3

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:	79864	55144
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1216	462
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76051	51909
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2597	2773
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19507	21674
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4461	5994
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13308	13558
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1738	2122
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60357	33470
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:	8659	-19833
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-122
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	69016	13637
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	867	928
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	166	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2023	39517
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6661	-3476
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	71	3
12	Комиссионные доходы	9666	12492
13	Комиссионные расходы	2041	2406
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11	50

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1679	-439
17	Прочие операционные доходы	31660	33868
18	Чистые доходы (расходы)	112375	94174
19	Операционные расходы	82820	75115
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	29555	19059
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12461	10370
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17094	8689
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17094	8689

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
«05» мая 2011 г.



Шутко С.Н.  
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.  
234-01-54

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»  
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес 119049, г.Москва, ул.Донская, д.4. стр.3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	419925	4827	424752
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155000	0	155000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155000	0	155000
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	23265	0	23265
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	38270	4827	43097
1.5.1.	прошлых лет	34021	90	34111
1.5.2.	отчетного года	4249	4737	8986
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
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)	52.7	X	45.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	27576	-6993	20583



4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26858	-8659	18199
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	181	-126	55
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	537	1792	2329
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 110811, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 63902;
- 1.2. изменения качества ссуд 43052;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2443;
- 1.4. иных причин 1414.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 119470, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 66802;
- 2.3. изменения качества ссуд 52457;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 162;
- 2.5. иных причин 400.

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
« 05 » мая 2011 г.



Шутко С.Н.  
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.  
234-01-54

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»  
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес 119049, г.Москва, ул.Донская, д.4, стр.3

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Но мер 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)	10.0	45.0		52.7	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.2		74.6	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	88.0		81.9	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	28.2		15.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	14.8	Максимальное	21.4
			Минимальное	0.6	Минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	102.6		85.3	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	

8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8	2.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:  
« 05 » мая 2011 г.



Шутко С.Н.  
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.  
234-01-54

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	09306858	1027739082425	533	044525831

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество коммерческий банк «Флора-Москва»  
ОАО КБ «Флора-Москва»

Почтовый адрес 119049, г.Москва, ул.Донская, д.4, стр.3

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<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:	-1278	36825
1.1.1	Проценты полученные	79861	55121
1.1.2	Проценты уплаченные	-22955	-19735
1.1.3	Комиссии полученные	9666	12492
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2041	-2406
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	247	1810
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	-2023	36041
1.1.8	Прочие операционные доходы	21636	33871
1.1.9	Операционные расходы	-76019	-69944
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9650	-10425
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-94965	-37177
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2979	-5001
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1741

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-238873	-44013
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	12688	-18964
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	-40144	8306
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	193019	-21613
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	-19080	45334
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	404	515
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-96243	-352
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»	1767	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	177	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	-1275	-1180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	64
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	669	-1116
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
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	-8600	-11000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-8600	-11000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6661	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-97513	-12468
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	305504	317972
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	207991	305504

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон:



Шутко С.Н.  
Новикова Е.В.

Еремина Т.В.  
234-01-54

« 05 » мая 2011 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому бухгалтерскому отчету  
ОАО КБ «ФЛОРА-МОСКВА»  
за 2010 год

ОАО КБ "ФЛОРА-МОСКВА" осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" на основании лицензий Центрального банка РФ от 2 октября 2002 г. N533 на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

В соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство № 938 от 28 ноября 2005 года).

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются:

- кредитование клиентов, деятельность которых сосредоточена, главным образом, в сфере торговли и строительства, физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Учетная политика Банка на 2010 год введена приказом Председателя Правления (приказ № 1 от 11.01.2011 г.). Изменения в Учетную политику в течение года не вносились.

Основы бухгалтерского учета и составления отчетности, утвержденные Банком на отчетный год:

- основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, то есть в сумме оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании и обеспечении условий для использования в запланированных целях;
- учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами: а) по справедливой стоимости через прибыль или убыток, б) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в) ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- в Банке применяется метод начисления учета доходов и расходов, то есть доходы и расходы отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Ведение Банком бухгалтерского учета соответствует действующему законодательству и нормативным актам Банка.

В 2010 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

В отчетном периоде улучшена материально-техническая оснащенность Банка. В 2010 году приобретены: лицензированная специальная программа ОПАКЛ и ее техническая поддержка, лицензия на копирование экземпляра ПК «Спринтер», программное обеспечение Dr.Web для почтовых серверов UNIX-Антивирус, программное обеспечение Антивирус ESET NOD32, лицензия ПП «Компас» модуль «Управление персоналом» (расчет заработной платы), услуги в системе ЭДО «Такском-Спринтер» для обмена электронными документами с территориальными органами ПФР, система звуковой трансляции и оповещения в здании по адресу: Донская, д.4, стр.3. В течении года приобретались серверы, рабочие станции, компьютеры, мониторы, системные блоки, сетевое оборудование, новый банкомат, POS-терминалы.

Стратегическими целями Банка являются: расширение круга банковских операций, создание оптимальной и эффективной структуры оперативного управления, позволяющей наиболее полно удовлетворять интересы клиентов Банка.

В числе среднесрочных целей - повышение устойчивости за счет расширения круга клиентов, оптимизация организационной структуры Банка, совершенствование информационных технологий.

Достижение поставленных целей и конкурентного преимущества осуществляется Банком за счет продвижения новых качественных услуг, оптимизации структуры активных операций, повышения их доходности при минимизации финансовых рисков, внедрения новейших технологий управления Банком и комплексного решения проблем, наращивания информационно-технологических средств и наличия эффективной системы оперативного принятия решений при управлении ресурсами и рисками.

Основными рисками в деятельности Банка являются:

- Кредитный риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора);
- Страновой риск (риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства);

- Фондовый риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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);

- Валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах);

- Процентный риск (риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка);

- Риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме);

- Операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, 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);

- Риск информационной безопасности (неопределенность, предполагающая возможность ущерба состояния защищенности интересов (целей) Банка в условиях угроз в информационной сфере);

- Правовой риск (заключается в возможности возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внутренних факторов (несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, несоблюдение Банком условий договоров и других) и внешних факторов (несовершенство правовой системы РФ, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров));

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

- Стратегический риск (риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые обеспечивают достижение стратегических целей деятельности Банка).

Требования по эффективному управлению рисками банковской деятельности выполняются в ОАО КБ "Флора-Москва" в достаточном объеме и в соответствии с внутренними документами Банка.

Банком в 2010 году разработаны: Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные 11.03.2010г. и согласованные с Банком России 16.03.2010г., Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в сфере деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в ОАО КБ «Флора-Москва», утвержденные 20.08.2010г. и согласованные с ФОФР 09.09.2010г., Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (редакция №7), утвержденное 26.03.2010г., Правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, в валюте РФ и иностранных валютах в ОАО КБ «Флора-Москва» (редакция № 2), утвержденные 01.04.2010г., Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, в валюте РФ и иностранных валютах в ОАО КБ «Флора-Москва» (редакция № 4), утвержденный 01.04.2010г., Процентная политика ОАО КБ «Флора-Москва» на 2010 год, утвержденная 18.01.2010г., Порядок осуществления денежных переводов физических лиц без открытия счетов по системе «WESTERN UNION» в ОАО КБ «Флора-Москва» (редакция № 2), утвержденный 29.10.2010г., Положение о порядке ведения кассовых операций в ОАО КБ «Флора-Москва» (редакция № 3), утвержденное 01.11.2010г., Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств в ОАО КБ «Флора-Москва», утвержденные 01.11.2010г., План реализации программы обучения по ПОД/ФТ на 2010г., утвержденный 11.01.2010г.

При выдаче ссуд Банк производит оценку возникающих при этом кредитных рисков.

Для оценки финансового состояния заемщиков в Банке разработаны и применяются методики оценки финансового состояния заемщиков, установленные Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о

формировании портфелей однородных ссуд и оценке кредитного риска. Оценка рисков производится, исходя из требований Положения ЦБР от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы формируются в соответствии с оценкой Банка величины рисков.

Функции контроля по эффективному управлению кредитным риском осуществляет Кредитный комитет. Целью деятельности Кредитного комитета является снижение рисков по всем активным операциям Банка за счет коллегиального принятия решений, осуществление кредитно-инвестиционной политики Банка в интересах его акционеров, перераспределение потоков активных операций в целях увеличения прибыли.

По операциям с прочими балансовыми активами, внебалансовыми обязательствами, по срочным сделкам Банк производит оценку рисков в соответствии с требованиями Положения ЦБР от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего нормативного документа «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери». Резервы на возможные потери по прочим балансовым активам и внебалансовым обязательствам по состоянию на 01.01.2010 г. созданы в соответствии с оценкой величины рисков по всем элементам расчетной базы, несущим риск.

Для осуществления эффективного контроля над рисками разработана и действует система лимитирования объемов банковских операций, устанавливаемых на контрагентов. Конкретный размер лимита определяется, исходя из соответствующих расчетов, на заседании Кредитного комитета и пересматривается по мере необходимости.

Основными принципами политики Банка в области управления рисками, в том числе и риском ликвидности, является консервативный подход и осторожность в оценке принимаемых Банком рисков.

С целью снижения рисков в Банке периодически осуществляется тестирование компьютерной сети и операционной системы на достоверность информации и недопущение несанкционированного доступа. О результатах тестирования составляются письменные отчеты.

Применяемая компьютерная техника с точки зрения надежности и технических характеристик отвечают современным требованиям.

Целью управления ликвидностью является поддержание оптимальной структуры активов и обязательств Банка с точки зрения минимизации банковских рисков и обеспечения при этом максимальной доходности.

Банком разработано «Положение по управлению ликвидностью и контролю ее состояния», соблюдаемое подразделениями Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности.

В документе предусмотрено, что руководящие органы Банка получают информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности - незамедлительно.

Рациональная потребность Банка в ликвидных средствах устанавливается исходя из такого обеспечения ликвидными средствами, которое предполагает выполнение всех обязательных экономических нормативов ликвидности при поддержании соответствующего уровня доходности.

В рамках системы внутреннего контроля организован контроль соблюдения требований документа о политике по управлению ликвидностью и предусмотренных им процедур. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Организация системы эффективного управления ликвидностью включает осуществление регулярного текущего контроля и своевременное принятие соответствующих мер, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности полномочными органами Банка, ответственными за принятие решений по регулированию ликвидности.

Совет Банка осуществляет стратегическое управление ликвидностью, принимает решения, касающиеся приоритетных направлений деятельности Банка в соответствии с принятой концепцией минимизации рисков.

Правление Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью и обеспечивает выполнение решений Совета Банка.

Ответственность за осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью возложена на Отдел управления банковскими рисками.

В Банке применяются информационные технологии, позволяющие сотрудникам Банка проводить адекватную оценку финансового состояния, принимаемых рисков и ликвидности. Банком используется Автоматизированная Банковская Система (АБС) «Банк XXI век», которая представляет собой систему комплексной автоматизации современного многопрофильного банка. Она включает в себя подсистемы и модули («Кассовый офис», «Конструктор отчетов», «Договоры банка», «Собственные векселя» и другие). АБС «Банк XXI век» присуща интеграция с современными системами удаленного обслуживания корпоративных и розничных клиентов, такими как «Банк-Клиент».

Программа регистрации сделок на межбанковском рынке, программа регистрации сделок по покупке/продаже иностранной валюты, программа учета экспортных и импортных операций клиентов, программа учета операций с пластиковыми картами, программа "Позиция" позволяют своевременно



получать всю необходимую информацию для анализа состояния ликвидности и осуществлять контроль текущей платежеспособности.

Внутрибанковский контроль в Банке организован в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России на основе внутренних документов Банка: «Положение о системе внутреннего контроля», «Положение о службе внутреннего контроля», «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Положение о внутреннем контроле деятельности ОАО КБ «Флора-Москва» как профессионального участника рынка ценных бумаг», «Правила действий при выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков»:

- а) в первичных учетных документах Банка зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- б) система бухгалтерского учета Банка обеспечивает отражение произведенных операций в учете в день их совершения в суммах, указанных в первичных учетных документах, на соответствующих счетах Плана счетов и с ведома соответствующих должностных лиц, ответственных за ведение отдельных операций;
- в) ежедневные балансы, периодическая отчетность составляются своевременно на основе правильно оформленных первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и указаниями по его применению;
- г) внутренний контроль бухгалтерского оформления и осуществления операций ограничивает возможности появления злоупотреблений.

Система внутреннего контроля Банка соответствует всем требованиям, установленным нормативными документами Банка России.

К системе внутреннего контроля Банка относятся высшие органы управления, Ревизионная комиссия, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль, включая: Службу внутреннего контроля Банка, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Для ограничения и минимизации банковских рисков Служба внутреннего контроля использует методы административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Проверки структурных подразделений Банка осуществляются Службой внутреннего контроля в соответствии с Планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка по следующим направлениям:

- Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов, деятельность в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей, совершение операций с валютными ценностями.
- Осуществление расчетов юридических и физических лиц (безналичных, налично-денежных), осуществление валютного контроля.
- Кредитная деятельность, в том числе МБК, выдача банковских гарантий, депозитная деятельность (юридические лица).
- Операции с ценными бумагами и собственными векселями.
- Проведение хозяйственных операций, инвентаризации.
- Банковские карты.
- Проверка соблюдения обязательных нормативов. Оценка достаточности капитала.
- Соблюдение информационной безопасности.
- Кадровая работа.

Система управления Банком и внутренний контроль адекватны характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Пояснения к формам отчетности, направляемым в составе годового отчета Банка.

1. По состоянию на 01.01.2011 года уставный капитал Банка сформирован в размере 155 млн. руб.

Акционерами Банка являются:

- юридические лица – резиденты, доля которых в уставном капитале составляет 75,72 %,
- физические лица – резиденты, доля которых в уставном капитале составляет 24,28 %.

2. По состоянию на 01.01.2011 г. остаток корреспондентского счета в сумме 30208 тыс. руб., остатки по счетам обязательных резервных требований в размере 10558 тыс. руб. сверены с данными выписок Операционного управления Московского ГТУ Банка России - расхождений не обнаружено.

3. По состоянию на 01.11.2011 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Расхождений, излишков и недостач не выявлено.

4. По состоянию на 01.01.2011 г. проведена ревизия кассы. Данные ревизии сверены с балансом, расхождений не обнаружено.

5. По состоянию на 01.11.2011 г. проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Расхождений не выявлено.

6. Сверены обязательства и требования по срочным операциям, дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами):

- по состоянию на 01.01.2011 г. обязательства и требования по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела "Г" баланса Банка, отсутствуют;

- переходящие остатки на счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" составляют 367 тыс. руб., в том числе по срокам: до 30 дней - 321 тыс. руб., от 31 дня - 46 тыс. руб.;

- переходящие остатки на б/сч 474 «Расчеты по отдельным операциям» – 24366 тыс.руб., в том числе:

на б/сч.47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами": до востребования - 24176 тыс. руб.- расчеты с АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;

на б/сч.47423 "Требования по прочим операциям": до востребования - 152 тыс. руб. – авансы для взаимных расчетов с WESTERN UNION;

на б/сч.47427 «Требования по получению процентов»: до 30 дней – 38 тыс.руб. – начисленные проценты: по кредиту ООО «Золотая середина» - 12 тыс. руб., по МБК АИКБ «Новая Москва» - 10 тыс. руб., по МБК Глобэксбанк - 16 тыс. руб.

Остатки подтверждены актами сверки расчетов.

В результате сверки расчетов расхождений не выявлено.

Просроченной дебиторской задолженности нет.

7. Банком проведена выверка картотек NN 1, 2 к расчетным документам клиентов, учитываемым на внебалансовых счетах NN 90901, 90902.

8. По расчетным, текущим, накопительным, депозитным, ссудным и др. счетам клиентов были разосланы по почте или вручены выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01.01.2011 г.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке открыты счета, по которым предусмотрено подтверждение остатков:

- расчетные (текущие) счета клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - 1593, в том числе в валюте Российской Федерации - 1128, в иностранной валюте - 465;

- корреспондентские счета «ЛОРО» - 5;

- депозитные счета – 1.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 56%.

Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств – 1370.

Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов – 85,7 %.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков:

- по 2 счетам «ЛОРО» не получены подтверждения остатков в связи с закрытием Komtek Bank Corporation;

- по 1028 счетам операции не производились в течение длительного периода, больше года;

- не получены письменные подтверждения остатков по счетам клиентов, в том числе иногородних, которым отправлены бланки для подтверждения остатков по почте.

Работа по подтверждению остатков на 01.01.2011 г. продолжается.

9. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создан в размере 18199 тыс. руб.(уменьшение по сравнению с предыдущим периодом на 32,2 %), что составляет 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму обеспечения. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям сформированы в размере 2384 тыс. руб.(увеличение по сравнению с предыдущим периодом в 3,3 раза) или 100% от расчетного резерва.

10. В отчетном году в Банке отсутствовали неудовлетворенные требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполненные обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентском счете.

Банк не имеет просроченных обязательств перед кредиторами, депозитов с истекшими сроками хранения, опротестованных векселей.

11. Расшифровка основных показателей, включаемых в статьи Балансового отчета:

Наибольший удельный вес в структуре активов Банка занимают ссудная и приравненная к ней задолженность, вложения в основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, денежные средства и средства в Центральном Банке РФ.

Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ составили 94422 тыс. руб., из которых:

- денежные средства в кассах Банка - 53222 тыс. руб.;

- корреспондентский счет в Банке России - 30208 тыс. руб.;

- обязательные резервы - 10558 тыс. руб.;

- средства на счете в Расчетной палате ММВБ - 434 тыс. руб.

Средства в кредитных организациях составили 124127 тыс. руб., из которых:

- корреспондентские счета в кредитных организациях - резидентах 101328 тыс. руб.;
- корреспондентские счета в банках - нерезидентах 22799 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату чистые вложения в торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составили 38732 тыс. руб., при этом доля государственных ценных бумаг составила 89,8% (34762 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность составила – 622621 тыс.руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 1,7 раза), из которых:

- депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях - 161524 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные юридическим лицам - 398486 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные физическим лицам - 62611 тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы составили 243771 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 3463 тыс. руб. или на 1,4 %), из которых:

- основные средства за вычетом износа - 243654 тыс. руб.;
- материальные запасы - 117 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов Банка занимают средства клиентов – некредитных организаций.

Средства клиентов составили 621030 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 193019 тыс. руб. или 45,1 %), из которых:

- средства на открытых счетах клиентов – юридических лиц - 421605 тыс. руб.;
- депозиты юридических лиц - 150 тыс. руб.;
- вклады физических лиц – 199275 тыс. руб.

Средства кредитных организаций составили 50041 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 40144 тыс. руб.), из которых:

- депозиты кредитных организаций - резидентов 50000 тыс. руб.;
- корреспондентские счета кредитных организаций - нерезидентов 41 тыс. руб.

Выпущенные долговые обязательства составили 40214 тыс.руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 1,5 раза).

Обязательства банка по уплате процентов - 1356 тыс. руб., в том числе: физическим лицам по вкладам – 809 тыс. руб., по выпущенным ценным бумагам – 547 тыс.руб.

12. Финансовый результат деятельности Банка по итогам 2010 года – прибыль в сумме 12329 тыс. руб., финансовый результат после налогообложения – 10158 тыс.руб.

В соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в балансе Банка были проведены корректировки прибыли отчетного года с отражением в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД). В результате проведенных корректировок прибыль после налогообложения увеличилась на 6936 тыс. рублей и составила 17094 тыс. руб.

Следует отметить, что при составлении Учетной политики на 2010 год для определения критериев существенности событий после отчетной даты приняты критерии существенности относительно отдельных показателей баланса и финансовых результатов деятельности:

- Капитал банка	5,0%
- Валюта баланса (активы, обязательства)	2,0%
- Прибыль до налогообложения	5,0%
- Доходы банка	2,0%
- Расходы банка	2,0%
- Внебалансовые обязательства	2,0%

Расшифровка основных показателей, включаемых в статьи Отчета о прибылях и убытках:

Процентные доходы составили 79864 тыс. руб. (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 24720 тыс. руб. или 44,8 %). Наибольший доход получен от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 76051 тыс. руб. или 95,2 % от общей суммы полученного процентного дохода (увеличение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 24142 тыс. руб. или на 46,5 %).

Проценты уплаченные и аналогичные расходы составили 19507 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 2167 тыс. руб. или на 10%). Основная статья процентных расходов: проценты, уплаченные по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов некредитных организаций – 17769 тыс.руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 1783 тыс. руб.), выпущенным долговым обязательствам - 1738 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 384 тыс.руб.).

Комиссионные доходы составили 9666 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 2826 тыс. руб. или на 22,6%), из которых:

- по расчетным и кассовым операциям 9445 тыс. руб.;
- по другим операциям (пластиковым картам и пр.) 221 тыс. руб.

Комиссионные расходы составили 2041 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с предыдущим периодом на 365 тыс. руб., или на 15,2%). Основные статьи: комиссия, уплаченная по расчетным операциям – 1722 тыс. руб.; за проведение операций с валютными ценностями – 221 тыс. руб.; другие расходы – 98 тыс. руб.

Среди операционных расходов в сумме 90262 тыс.руб. наиболее существенными статьями явились:

- расходы на содержание персонала 58550 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием 8907 тыс. руб.;
- расходы по охране 3082 тыс. руб.;
- амортизация ОС и нематериальных активов 4738 тыс.руб.;
- почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи - 5047 тыс. руб.

В части выполнения требований Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка, были проведены следующие операции типа СПОД:

- перенос налога на прибыль за 2010 год с лицевого счета 70611 «Использование прибыли отчетного года» на счет 70711 «Налог на прибыль» в сумме 4384 тыс. руб.,
- перенос налога на доходы по ценным бумагам за 2010 год в сумме 390 тыс. руб.,
- перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлых лет в сумме 647693 тыс.руб. и расходов текущего года на счета расходов прошлых лет в сумме 625825 тыс. руб.,
- сворачивание на прибыль счетов доходов за 2010 год в сумме 647693 тыс. руб. и счетов расходов в сумме 630599 тыс.руб.

Проведение операций типа СПОД увеличило прибыль Банка на 6936 тыс. руб.

В отчетном периоде не нарушался ни один из обязательных экономических нормативов, установленных Банком России. Банк не допускал абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой кредитной организацией за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка (с учетом СПОД):

Показатели	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	420228	419925	424752
Активы, тыс. руб.	976013	1010095	1159355
Прибыль (убыток "-"), тыс. руб.	11418	8689	17094
Прибыль на акцию, руб.	0,07	0,06	0,11
Прибыль на активы (ROA), в %	1,2	0,9	1,5
Прибыль на капитал (ROE), в %	2,7	2,1	4,0
Активы на капитал (ЕМ), n-раз	2,3	2,4	2,7

Приведенные показатели за ряд лет свидетельствуют о стабильном финансовом положении Банка.

Наблюдается рост капитала, объема совокупных активов. Сумма совокупных активов увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2010 на 14,8%, по сравнению с данными на 01.01.2009 – на 18,8 %.

Основные показатели, характеризующие финансовое положение Банка, подтверждают эффективность и перспективность проводимой политики и позволяет Банку и дальше укреплять свои позиции на банковском рынке.

Учетная политика на 2011 год, утвержденная Приказом Председателя Правления (Приказ № 1 от 11.01.2011 г.) введена с учетом следующего:

- утвержден рабочий план счетов с изменениями, внесенными в Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П.

В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя «Денежные средства и их эквиваленты» публикуемого Отчета о движении денежных средств (форма 0409814), что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» по строкам 5, 5.1 и 5.2 Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Денежные

потоки за отчетный период» по строкам 5, 5.1 и 5.2 опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год.

Годовой отчет составлен и представлен в полном объеме в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данная пояснительная записка в соответствии с решением Правления Банка не подлежит публикации.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

  
  
  
Шутко Сергей Николаевич  
Новикова Елена Владимировна

Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью: двадцать два листа

— Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит» Серебряков П.А.

г. Москва от «05» март 2011