



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности
Русского Банка Сбережений
(общество с ограниченной ответственностью)
(ООО «РУСБС»),

по итогам деятельности за 2010 год,
составленной в соответствии с установленными правилами
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при
следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской
отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском
учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в
соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской
отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства
аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям
правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не
предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в
отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат: Участникам общества с ограниченной ответственностью
Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной
ответственностью) ООО «РУСБС»

Государственный регистрационный номер: 10226000000114

Место нахождения: 357350 Ставропольский край, Предгорный район,
станция Ессентукская, ул. Гагарина 148



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОПНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) ООО «РУСБС», состоящей из:

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

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 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, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) ООО «РУСБС» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340)

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

В.И.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29601044616)

25 марта 2011 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ООО "РУСБС"
за 2010 год**

1. Общая часть

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У « О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным ООО «РУСБС» (далее -- Банк) в 2010 году.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

2. Существенная информация о Банке

Банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 14 ноября 1990 года, регистрационный № 779.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №779 от 13 февраля 2007г.; лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №779 от 13 февраля 2007г. и действующего законодательства. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению.

Банк зарегистрирован по адресу: 357350, Ставропольский край, Предгорный район, станция Ессентукская, ул. Гагарина, 148. Банк имеет пять Дополнительных офисов, расположенных в г. Ессентуки и ст.Ессентукская. Все это оказывает существенное влияние на экономику региона, направленную преимущественно на развитие производства. Банк обслуживает и активно кредитует финансово устойчивые предприятия, расположенные в данном регионе. Крупнейшим клиентом Банка и его участником является ЗАО «Нежинское», ЗАО «Винсадское» которые обслуживаются в Банке с момента открытия Банка, что позволяет Банку на протяжении всей своей деятельности сохранять стабильное финансовое развитие, доверие клиентов и конкурентное преимущество. Также Банк в 2010 году продолжал обслуживать сельскохозяйственные предприятия в том числе такие как: ООО СП «Новинское», ООО СХП «Новая Дружба», ООО СХП «Простор», ООО «Садовое», ООО СХП «Колос», ООО СХП «Северное», а также торговые предприятия, предприятия и организации других видов деятельности, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования №171 от 11 ноября 2004г). За 2004 год в фонд обязательного страхования вкладов перечислено 6.3тыс. руб., за 2005 год – 47,9тыс. руб., за 2006 год – 113.3 тыс. руб., за 2007 год – 467 тыс. руб., за 2008 год – 616,9 тыс. руб., за 2009 год – 571,3 тыс.руб., за 2010год – 999,6тыс.руб.

Численность персонала Банка по состоянию на 01 января 2011 года составила 72 человек (на 01.01.10г.- 71 человек).

3. Результаты деятельности Банка за 2010 год

За отчетный 2010 год основные показатели деятельности Банка – активы и капитал, объем кредитов и вкладов – возросли. Валюта Банка выросла на 9.2% и

составила 641 294 тыс. руб. Активы Банка за отчетный год увеличились на 8,6%, собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2011 года составили 208 923 тыс. руб., увеличившись за отчетный год на 23%. По состоянию на 01.01.2011 года темпы роста объема кредитов по сравнению с прошлым годом составили – 122,3%, объема вкладов – 159,8%. Достигнут финансовый результат – прибыль в размере 11 194,7 тыс. руб.

Изменения, которые произошли за 2010 год в составе и объеме банковских операций, осуществляемых Банком, отражены в разрезе основных статей полученных доходов в сравнении с 2009 годом в таблице:

Наименование статей	Сумма в тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме доходов (в процентах)		
		2010 год	2009 год	Изменение (+/-)
Доходы в целом по Банку, в том числе :	100 653			
- восстановление резерва на возможные потери	10 854	10,8	21,0	-10,2
- проценты, полученные по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	67782	67,3	58,0	+9,3
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой	2213	2,2	3,9	-1,7
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0	0	0,2	-0,2
- комиссия, полученная за расчетное кассовое обслуживание	19585	19,5	16,5	+3,0
- другие полученные доходы	219	0,2	0,4	-0,2

Расходы Банка составили 91885 тыс. рублей (с учетом созданного резерва на возможные потери 14016 тыс. рублей, что составляет 15,3% к общей сумме расходов). Балансовая прибыль за год составила 8 768 тыс. рублей.

Устойчивое финансовое положение Банка также характеризуют такие показатели, как возвратность размещенных ресурсов, выполнение требований ликвидности, норм по обязательным нормативам деятельности. По состоянию на 01.01.2011 года вышеуказанные показатели следующие: Банк не имеет просроченной задолженности по ссудам Банка, нормативы ликвидности значительно превышают минимально допустимые значения, установленные ЦБ РФ, коэффициент достаточности собственного капитала при норме 10% фактически составил 47,21%, максимальное значение норматива риска на одного или группу связанных заемщиков ЦБ составило на 1 января 2011 года 24,0%. Стабильная работа Банка подтверждается выполнением своих обязательств перед бюджетом. Так сумма налога на прибыль, которую уплатил Банк за 2010 год, составляет 2 427 тыс. рублей. Расчеты по счетам клиентов и обязательствам Банка производятся четко и своевременно.

4. Основные операции Банка

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

- Кредитование юридических и физических лиц;

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- Операции с иностранной валютой;
- Операции с ценными бумагами.

Важнейшей областью деятельности Банка и наиболее доходной статьей остается кредитование. В течение года Банк производил краткосрочное кредитование предприятий различных форм собственности и реального сектора экономики (предприятия сельского хозяйства, строительства, торговли и др.). В 2010 году на фоне общей стабилизации экономики наблюдается рост кредитного портфеля Банка по сравнению с 2009 годом, когда ухудшение общеэкономических условий и переход к более консервативным методам оценки риска привели к снижению объемов кредитования.

В результате постепенного наращивания объема кредитного портфеля в 2010 году, ссудная задолженность по сравнению с прошлым годом увеличилась более чем на 22 %.

В отраслевой структуре кредитных вложений Банка наибольший удельный вес составили кредиты, предоставленные предприятиям сельского хозяйства – 52,9 %, предприятиям торговли – 18,2 %, строительным организациям – 12,2 %.

Отраслевая структура кредитных вложений Банка

Отрасль экономики	Размер ссудной задолженности		Тыс. руб.	
	Удельный вес, %			
	на 01.01.2010	на 01.01.2011	на 01.01.2010	на 01.01.2011
Сельское хозяйство, лесное хозяйство	240000	203192	76.4	52.9
Строительство	0	47000	0	12.2
Транспорт и связь	22500	22800	7.2	5.9
Торговля	40000	70000	12.7	18.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	35000	0	9.2
Прочие	2000	0	0.6	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	9619	6128	3.1	1.6
ИТОГО	314119	384120	100.0	100.0

По сравнению с данными отчетного периода на 01.01.2011 года произошло увеличение объема кредитных вложений предприятиям строительства, предприятиям торговли.

Определяющими критериями при принятии решений о кредитовании, наряду с отраслевой принадлежностью предприятия, его стратегической и социально-экономической значимостью, были эффективность и устойчивость бизнеса заемщика, его кредитная история, комплексность обслуживания в Банке, источники погашения кредитов и их надежность, консервативность подходов к прогнозу платежеспособности заемщиков, качество и ликвидность обеспечения кредитов.

В отчетном году Банк предлагал следующие кредитные продукты: для юридических лиц и предпринимателей – невозобновляемые кредитные линии.

срочные кредитные договора, для физических лиц – предоставление потребительских кредитов на срок до 1 года, до 3 лет и свыше 3 лет.

Наиболее перспективные сегменты для активных операций Банка в 2010 году – это кредитование сельскохозяйственных предприятий и торговых предприятий.

В отчетном году на долю доходов от размещения вышеуказанных кредитных ресурсов приходится 67,3 % или 67782 тыс. рублей, увеличение по сравнению с 2009 годом составляет 6 802 тыс. рублей.

Вторым приоритетным направлением деятельности Банка является оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и осуществлению платежей по поручениям клиентов. За текущий год было открыто 176 новых действующих счетов по обслуживанию предприятий, организаций и индивидуальных предпринимателей. По состоянию на 01.01.2011 года количество обслуживаемых клиентов составило 958. Для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях ускорения прохождения платежей, Банк предлагает систему расчетов «Банк-Клиент». К данной системе на 01.01.2011 года подключено 80 клиентов, что больше прошлогоднего показателя на 12%.

На счетах клиентов Банка постоянно находятся значительные остатки средств:

Наименование	Остатки	
	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2010 г.
Всего	419912	384042
в том числе:		
по юридическим лицам	118176	166178
в том числе депозиты юридических лиц	0	0
по индивидуальным предпринимателям	13556	9879
по физическим лицам, в том числе остатки по пластиковым картам	288180	207985

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания увеличились на 13% и составили 19 585 тыс. рублей или 19,5 % от общей суммы доходов.

По-прежнему важнейшим направлением деятельности Банка остается работа с частными лицами. На 01.01.2011 года в Банке открыто 1977 счетов физических лиц. Расходы по уплате процентов по счетам физических лиц в отчетном году составили 26 781 тыс. рублей, что почти в 2 раза больше аналогичного показателя 2009 года. Банк производит перевод платежей в рублях и в иностранной валюте по России, в страны ближнего и дальнего зарубежья по системам «MIGOM», «GONFACT», «Юнистрим». Количество переводов осталось на уровне прошлого года. Полученная комиссия за осуществление денежных переводов по поручению физических лиц составила 1016 тыс. руб. или 113,4% к уровню прошлого года.

Основными принципами работы Банка с физическими лицами являются компетентность, конфиденциальность, грамотность и внимательное отношение к клиенту со стороны персонала, которые сопровождаются наличием незапятнанной репутации Банка и доверия клиента. Банк оказывает следующие банковские услуги населению:

- привлечение средств населения во вклады;
- денежные переводы по России и за рубеж в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе по системе «Юнистрим»; «Migom». «Contact».

- прием наличных денежных средств от физических лиц в счет платежей за налоги, штрафы, учебу, коммунальные услуги, погашение кредитов в другие кредитные организации и другие платежи;

- предоставление в аренду сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;

- услуги по наличным и безналичным конверсионным валютным операциям.

Для максимального удобства клиентов банком в отчетном году сохранен удлиненный операционный день, предложены предельно конкурентные тарифы. Обеспечено наличие достаточного объема денежных средств для осуществления выплат по первому требованию вкладчика. Возможности собственной расчетной системы Банка позволяют ежедневно обрабатывать все поступающие платежи без промедления. В отчетном году банк активно осуществлял все виды расчетов по поручению физических лиц, как с открытием, так и без открытия счета: комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (физических лиц) получена в сумме - 4651 тыс. руб.

За отчетный период получена комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей в сумме 151 тыс. руб.

В 2010 году Банк осуществлял операции с иностранной валютой: проведено 910 операций по покупке - продаже наличной иностранной валюты, оборот по долларам США составил 793 тыс. дол. США (2009 год 1235 тыс. дол. США), по евро 408 тыс. евро (2009 год 615 тыс. евро). Доходы по операциям с иностранной валютой составили 735 тыс. руб., что ниже уровня прошлого года в 2 раза..

Чистый расход от переоценки счетов в иностранной валюте в 2010 году составил 168 тыс. руб. (в 2009 году 494 тыс. руб.).

Банк является агентом валютного контроля. Количество паспортов сделок за год составило 20.

5. В отношении банковских технологий: год 2010

В связи с повышением деловой активности Банка, освоением новых видов деятельности, расширением круга клиентов, повышением качества оказываемых услуг, необходимо постоянное совершенствование инфраструктуры банка, которая базируется на использовании информационных технологий.

Эффективное использование новых современных информационных технологий ведет к существенному повышению рентабельности деятельности банка.

Поскольку оказание услуг юридическим и физическим лицам является ключевым вопросом деятельности Банка, совершенствованию электронных технологий организации расчетов и обеспечению безопасности их осуществления, документированию операций и модернизации программных продуктов уделялось и уделяется особое внимание.

В 2010 году продолжалось осуществление планового технического перевооружения Банка, дополнительных офисов: приобретены 2 сервера, 4 персональных компьютера, печатающая и копировальная техника, другое технологическое оборудование.

Автоматизированная банковская система «Банк XXI век», введенная 01.05.2006 г., постоянно развивается и настраивается в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, структурных подразделений Банка. Система создана в архитектуре клиент-сервер и обеспечивает комплексную автоматизацию деятельности Банка. Основополагающий принцип, заложенный в решение АБС «Банк XXI век», - автоматизация наиболее полного спектра финансовых операций в рамках единого интегрированного продукта. Все бизнес-процессы обрабатываются средствами одной системы в режиме реального времени.

Создано единое информационное пространство по учету финансовых операций Банка и его филиалов: стандартизация доступа к финансовой информации с целью обеспечения формирования оперативной, нормативной и аналитической отчетности для принятия эффективных управленческих решений.

Обслуживание удаленных клиентов реализовано с помощью подсистемы «Банк-Клиент» - «CBSAQ (Client bank service Active Query) Система ДБО для юридических лиц», которая предназначена для реализации безбумажной технологии работы клиента с банком. Документооборот защищен путем использования сертифицированных СКЗИ.

В 2010 году увеличилось количество клиентов, подключенных к системе «Банк-Клиент» (на конец года 2010 года – 80 клиентов).

В 2010 году были внедрены новые версии Системы обслуживания пластиковых карт INVOCARD, которая предназначена для решения задач информационной поддержки и автоматизации ведения бизнеса, связанного с продуктами на основе банковских карт международных и локальных платежных систем. Система INVOCARD ориентирована на работу с клиентами банка - физическими лицами, для работы с юридическими лицами и их сотрудниками в рамках зарплатных проектов. Установлены 2 банкомата.

Для осуществления качественной работы дополнительных офисов в 2010 году повышена скорость организованных цифровых каналов передачи данных, а в случае отсутствия устойчивой работы используется резервный радиоканал.

В 2010 году Банк активно продвигал свою рекламную кампанию на региональном рынке. Постоянно обновляется и всегда находится в актуальном состоянии сайт Банка www.rusbsbank.ru.

Применение прогрессивных технологических решений в непростых условиях на сегодняшний день можно отнести к одному из методов конкурентной борьбы и сохранения положения на рынке. А в развитии розничных услуг и привлечении клиентов реализация новых IT-проектов выходит на первый план в продвижении банковских продуктов и услуг.

6. Информационная безопасность.

В течение отчетного периода в Банке проводилась работа по обеспечению Информационной Безопасности Банка. Проведены следующие мероприятия:

- проведена разъяснительная работа с персоналом для повышения осведомленности в вопросах Информационной Безопасности;
- приняты меры по защите ресурсов от несанкционированного доступа, а также использованию ресурсов в непроизводительных целях;
- разработана антивирусная политика ООО «РУСБС»;
- приобретено антивирусное программное обеспечение двух производителей согласно СТО БР ИББС-1.0-2008 для реализации антивирусной политики;
- проведена аттестация помещений, в которых находятся критичные рабочие станции в ООО «РУСБС».

Используемое в настоящее время программное обеспечение «XXI Век» и средства защиты информации от несанкционированного доступа предотвращают возможные функциональные риски:

- При работе в АБС «XXI Век» применяется разграничение доступа к различным подсистемам для сотрудников Банка согласно должностных инструкций;
- В Автоматизированной Банковской Системе «XXI Век» ведется журнализация действий пользователей;

- При взаимодействии со сторонними организациями (Банки - корреспонденты, Банк России) при обмене информацией используются средства защиты информации СКЗИ Верба;

- Проводится регулярное тестирование специалистами Банка существующих операционных систем, проведение профилактических работ;

- Проводится разработка и совершенствование системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и операционной среде;

- Проводится резервное копирование баз данных. Действующая на данный момент информационная система Банка соответствует современным стандартам и требованиям организации бухгалтерского и налогового учета, составления отчетности.

В настоящее время реализована защита сети между подразделениями банка при помощи средств шифрования каналов имеющими аттестат ФСТЭК.

Так же приобретена система «горячего резерва» для средств шифрования канала, что позволяет обеспечить бесперебойность работы филиалов при выходе из строя одного из устройств.

Приобретено программное обеспечение для предотвращения несанкционированного копирования данных.

Введен Дополнительный Фаервол для защиты от несанкционированного доступа и фильтрации данных.

6. Контроль и управление рисками

Одним из важнейших составляющих успешного существования и развития Банка является разработанная и успешно функционирующая система мониторинга и контроля над рисками, с которыми Банк сталкивается в своей ежедневной работе. В процессе своей деятельности в 2010 году Банк, как и в 2009 году, был наиболее подвержен следующим рискам: кредитному, ликвидности, процентному, валютному, операционному. В 2010 году была продолжена работа по совершенствованию внутренних положений, призванных организовывать процессы управления рисками в Банке. Во исполнение рекомендаций Банка России были разработаны и утверждены следующие Положения:

- Политика оценки, контроля и управления банковскими рисками;
- Политика по управлению и оценке ликвидности банка;
- Положение об организации управления операционным риском;
- Положение об организации управления правовым риском;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации;
- Положение об организации управления валютным риском.

Постоянное внимание уделяется вопросам совершенствования системы управления рисками. Процессы управления рисками в Банке в отчетном году были определены Политикой оценки, контроля и управления банковскими рисками в соответствии с характером деятельности Банка. Оценка и управление рисками осуществлялась постоянно с участием всех работников Банка.

Контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с разработанной Политикой по управлению и оценке ликвидности банка, в котором определены способы обеспечения ликвидности Банка, разработана комплексная оценка показателей ликвидности, установлены способы и методы управления и контроля за состоянием ликвидности и платежеспособности Банка, порядок проведения анализа состояния ликвидности, определены ответственность руководящего органа и полномочия подразделений Банка по управлению ликвидностью, предусмотрены действия Банка в случае возникновения дефицита ликвидности.

На основе прогноза ежедневно составляется график будущего поступления и расходования денежных средств и устанавливаются внутренние показатели ликвидности, утверждаемые председателем Правления. Данные показатели служат ориентиром в оперативной работе специалистов Банка. Проводимый анализ активов и пассивов позволяет предвидеть различные изменения уровня ликвидности и платежеспособности Банка и своевременно принимать необходимые меры по их стабилизации. Ежеквартально до сведения председателя Совета директоров Банка доводится информация о состоянии ликвидности в Банке.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности осуществляется анализ причин отклонений коэффициентов и нормативов ликвидности за отчетный период, а также выявляются причины отклонений фактических значений коэффициентов ликвидности против запланированных значений. При наличии несоответствия между прогнозом и фактическим результатом вносятся коррективы в систему управления ликвидностью. Устойчивая работа Банка достигается за счет глубокого предварительного анализа и ежедневного контроля за ликвидностью Банка.

Анализ риска потери ликвидности проводится с использованием формы № 125, где при заполнении Приложения для пассивов - средств клиентов - физических лиц указываются оставшиеся на дату отчетности договорные сроки. При этом по вкладам «до востребования» учитываются постоянные стабильные остатки средств на вкладных счетах, которые действительно не востребуются вкладчиками продолжительное время и отражают реальную действительность по движению денежных средств вкладчиков. Так, в течение 2010 года минимальная сумма неснижаемого остатка по расчетным счетам юридических лиц, а также по текущим счетам физических лиц и вкладам "до востребования" составляла 112032 тыс. руб., а средние остатки по указанным счетам, определенные по формуле средней хронологической – 250067 тыс. руб. Даже при самом консервативном подходе к оценке ликвидности в течение отчетного года Банк не испытывал дефицита краткосрочной ликвидности.

В разработанном Банком Положении по управлению ликвидностью предусмотрены действия Банка в случае возникновения непредвиденного развития событий в его деятельности: незамедлительно, по требованию председателя Правления Банка или председателя Совета директоров Банка должно созываться заседание Совета директоров Банка для принятия срочных мер для поддержания ликвидности и платежеспособности Банка в соответствии с разработанными мероприятиями по восстановлению ликвидности.

Процесс управления риском неплатежеспособности базируется на постоянном контроле за уровнем общего риска, который принимает на себя Банк, тщательном всестороннем изучении потенциальных заемщиков как на стадии рассмотрения кредитных заявок, так и в процессе сопровождения кредитных договоров для обеспечения высокого качества кредитного портфеля Банка.

В 2010 году требования к уровню риска ликвидности, установленные Банком России (нормативы Н2, Н3 и Н4), Банком выполнялись.

Процентный риск прямо связан с конъюнктурой кредитного рынка. Усиление конкурентной борьбы на региональном рынке банковских продуктов, в том числе и в сфере предоставления кредитов, вызывает необходимость еще более тщательного анализа устанавливаемых Банком процентных ставок для сохранения их конкурентоспособности. Для решения задачи прогнозирования процентного риска осуществляется стратегический прогноз финансового результата Банка с учетом анализа рыночной конъюнктуры в широком диапазоне от лучшего случая к худшему и прогноз на ближайший месяц. С целью минимизации финансовых рисков ежемесячно осуществляется рассмотрение и оценка на заседании Правления финансовых результатов деятельности Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным влиянием колебаний курсов валют. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции (ОВП), максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет открытой валютной позиции происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Контроль над соответствием открытой валютной позиции установленным лимитам осуществляется на ежедневной основе.

Система управления рисками ООО «РУСБС» позволяет поддерживать уровень валютного риска на безопасном уровне.

Кредитный риск

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения (либо несвоевременного и неполного исполнения) контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, что связано со значительной долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Кредитный риск ограничивается путем введения:

- процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка;
- системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранения развития негативных тенденций;
- системы показателей концентрации кредитного портфеля;

В Банке разработаны показатели оценки кредитных рисков, принимаемых Банком.

Система управления кредитными рисками Банка организована с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется ответственным сотрудником по оценке рисков;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами:
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка отчетность о состоянии кредитного риска, в которой отражаются: доля просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля; состояние норматива Н6, факты нарушения лимитов, факты ухудшения состояния выявленные в результате мониторинга по 10 крупнейшим заемщикам Банка;
- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением отделами Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

Активы Банка, несущие кредитный риск, в целом диверсифицированы по инструментам и срокам. Уровень кредитного риска в 2010 году оценивается как приемлемый.

В целях устранения операционного риска в Банке осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль. Предварительный и текущий контроль осуществляются каждым сотрудником в процессе ежедневного проведения банковских операций на каждом из участков организации работы: производится проверка законности операций, соблюдение установленных правил их совершения и правильность оформления документов. Целью последующего контроля является систематическая проверка всех бухгалтерских операций, совершенных за предыдущий день, на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, обязательный последующий контроль электронных документов до отправления их в центр обработки информации. В Банке составляется план последующих проверок на год, который утверждается председателем Правления и предусматривает проверки всех направлений учетно-операционной работы в период и после совершения банковских операций. Для оценки операционного риска в Банке используется стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору. Методика расчета уровня операционного риска утверждена в Положении об организации управления операционным риском. По результатам расчета показателей операционного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска ежеквартально формируется отчет о показателях операционного риска, который представляется председателю Правления для принятия управленческих решений и выводов об уровне операционного риска, принятого на себя Банком. Также основным элементом контроля операционного риска на уровне Банка являются плановые и внеплановые проверки соответствия организационной структуры, внутренних правил и процедур проводимым банковским операциям и сделкам, которые осуществляются Службой внутреннего контроля. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности.

Большое внимание Банком уделяется политике информационной безопасности, включающий также контроль компьютерных систем, проводимый с целью обеспечения их бесперебойной и непрерывной работы, включая тестирование на отсутствие программных вирусов; контроль за безопасностью физического и логического доступа; мер обеспечения физической и электронной безопасности на случай отключения электропитания, пожара или стихийных бедствий, системных сбоев.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков или недополучения доходов в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление репутационным риском осуществляется через систему мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, увеличения объема просроченной задолженности перед Банком, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству Российской Федерации, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны средств массовой информации, органов Банка России, правоохранительных органов, клиентов Банка.

Оценка и ограничение риска потери деловой репутации Банком осуществляется посредством следующего:

- мониторинга случаев повышения риска потери репутации выше приемлемого уровня;
- анализа причин возникновения репутационного риска, полученных в рамках данных о сбоях производственного процесса, а также изучения влияния факторов

риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние кредитной организации;

- контроля за возрастанием количества жалоб и претензий к кредитной организации, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- осуществления мероприятий по управлению репутационным риском в соответствии с локальными нормативными документами Банка и рекомендациями Банка России.

На протяжении всей деятельности Банка с момента его учреждения не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Репутационный риск оценивается Банком как минимальный.

Правовой риск

Правовой риск в деятельности кредитной организации - эмитента возникает по двум причинам:

- во-первых, это изменения в действующем законодательстве (изменение действующих нормативных правовых актов и принятие новых), которые могут привести к определенной непредсказуемости результатов осуществления кредитной организацией. Это риски, связанные с изменением:

- валютного регулирования;
- налогового законодательства;
- правил таможенного контроля;

Особо необходимо отметить налоговое законодательство, которое отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Значительные правовые риски могут повлечь за собой изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации - эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности, на результатах текущих судебных процессов, на исполнении кредитной организацией - эмитентом своих обязательств перед владельцами акций кредитной организации - эмитента.

Указанные выше правовые риски могут иметь место, как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Для предотвращения (минимизации) правовых рисков осуществляются следующие мероприятия:

- использование системы электронного каталога документов «Гарант» с ежедневным обновлением путем проведения экспертизы новых нормативных правовых актов для дальнейшего их применения в повседневной практике;
- постоянное повышение квалификации сотрудников кредитной организации - эмитента, связанных с правовым обеспечением деятельности кредитной организации - эмитента;
- организация внутреннего контроля за надлежащим юридическим сопровождением документов кредитной организации - эмитента;
- и др.

Правовой риск оценивается кредитной организацией - эмитентом как минимальный.

Защитную функцию Банка по минимизации внешних и внутренних рисков выполняет Система внутреннего контроля, функционирующая в Банке в соответствии с Положением об организации и функционировании системы внутреннего контроля (утвержденным Советом директоров, протокол № 8 от 12.08.2009 г.).

Контроль за уровнем рисков, принятых Банком, в рамках системы внутреннего контроля осуществляется Службой внутреннего контроля, деятельность которой регламентируется Положением «О службе внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров, протокол № 8 от 12.08.2009 г.». Количество проверок, проведенных Службой внутреннего контроля в 2010 году - 67 из них по вопросам оценки контроля и управления кредитными рисками - 7, образования резервов на возможные потери по ссудам - 12; соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью - 4. А также проверены следующие вопросы: оценка контроля управления банковскими рисками (кроме кредитного и ликвидности), оценка контроля за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, в том числе в информационной системе Банка. По результатам проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, не выявлено нарушений требований федерального законодательства, нормативных актов Центрального Банка РФ, внутренних документов Банка. Фактов несоблюдения сотрудниками Банка установленных процедур проведения операций, превышения установленных полномочий по принятию решений (по составу и объему операций) не установлено.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

В 2010 году реализация комплекса мер, принимаемых банком в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществлялась согласно Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно изменениям, вносимым в действующее законодательство, Правила внутреннего контроля в этом году были пересмотрены, внесены соответствующие изменения. Новая редакция Правил внутреннего контроля утверждена Председателем Правления ООО «РУСБС» 24 марта 2010 года и согласована с ГУ Банка России по Ставропольскому краю.

С целью выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, ежедневно проводился финансовый мониторинг операций, осуществляемых клиентами, который позволял выявить в деятельности клиентов не только операции, попадающие под обязательный контроль, но и подозрительные, необычные сделки.

В 2010 году операций с денежными средствами и иным имуществом, в котором хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, не проводилось.

Отказов от заключения договоров банковского счета (вклада) в 2010 году не было.

В течение 2010 года было отправлено в ФСФМ 227 сообщений, из них 86 сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю.

Информация о количестве отправленных сообщений в ФСФМ в разрезе кодов

Код вида операции	Кол-во отправленных сообщений	Наименование вида операции
1003	1	Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом
1008	2	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме
4005	31	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации
4006	15	Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, в случае если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия
5003	2	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
5007	19	Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа
6001	141	Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых представляются в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
8001	16	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю
Итого:	227	

Идентификация клиентов банка и выгодоприобретателей осуществлялась на постоянной основе в течение всего года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 262-П от 19 августа 2004г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Идентификация проводилась путем анкетирования. Сведения, указываемые в анкете клиентов банка или выгодоприобретателей, фиксируются и хранятся в электронном виде, в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

Клиентам банка, деятельность которых отнесена к повышенной степени риска, уделялось особое внимание.

В целях выполнения Программы подготовки и обучения кадров противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводились следующие мероприятия:

1. Все вновь принятые на работу сотрудники и сотрудники банка, переведенные в другие подразделения банка, связанные с обслуживанием счетов клиентов, прошли первичный инструктаж. По истечении одного месяца с даты первичного инструктажа проводились первичные проверки знаний. Документы, подтверждающие прохождение первичного инструктажа и первичной проверки знаний хранятся в личных делах сотрудников.

2. Все сотрудники структурных подразделений, входящих в Перечень структурных подразделений ООО «РУСБС», сотрудники которых должны проходить обучение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма прошли плановый инструктаж и плановую аттестацию, согласно утвержденному Плану реализации программы обучения сотрудников ООО «РУСБС» по вопросам ПОД/ФТ на 2010 год. Подтверждающие документы хранятся в личных делах сотрудников.

3. Проводились внеплановые (целевые) инструктажи, необходимость которых была обусловлена изменениями и дополнениями в законодательной базе.

Сотрудники банка, в соответствии с должностными обязанностями, своевременно получают информацию об изменениях в Российском законодательстве и внутренних документах Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По мере необходимости получают консультации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7. Изменения в Учетную политику

В 2010 году действовала Учетная политика для целей бухгалтерского учета ООО «РУСБС», утвержденная председателем правления Банка (приказ №117 от 22.12.2008г.) (далее – Учетная политика) с Изменениями и дополнениями, утвержденными председателем правления Банка от 28.12.2009г. и от 30.12.2010г. Изменения и дополнения в Учетную политику были внесены в связи с внесением изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в другие нормативные акты Банка России, а также в связи с уточнением отдельных вопросов бухгалтерского учета.

Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2010 год, не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка.

8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком была проведена инвентаризация имущества, требований и обязательств по банковским сделкам, требований и обязательств по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, денежных средств и ценностей по состоянию на 01.11.2010 (приказ № 24-ОД от 01.11.2010г.).

По результатам инвентаризации составляется ведомость (от 22 ноября 2010г.) результатов инвентаризации и на основании которой проведено урегулирование данных бухгалтерского учета фактическим данным. При проведении инвентаризации излишков и недостач имущества не выявлено, фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка соответствует данным бухгалтерского учета.

9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года дебиторской задолженности нет, кредиторская задолженность составляет 506 тыс.руб. в том числе: налог на прибыль за 2010 год в сумме 222 тыс.руб., страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2010 года- 284 тыс.руб.

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ.

Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ на дату получения (уплаты) денежных средств.

10.1. Оценка имущества Банка производится:

Основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;

- материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;

Имущество учитывается по первоначальной стоимости в рублях и копейках с учетом сумм налога на добавленную стоимость в соответствии с приложением № 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социальных нужд, не относящиеся к основным средствам относятся к материальным запасам.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 20000 (двадцать тысяч) рублей на дату приобретения (с учетом НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Имущество списывается с баланса вследствие выбытия при переходе прав собственности, в том числе при реализации, в случае непригодности к дальнейшему использованию по акту специальной комиссии в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

10.2. Учет доходов и расходов.

Учет доходов и расходов Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы банка учитываются в валюте РФ.

Доходы и расходы относятся на соответствующие счета по их учету по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы)

отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года», открытых на балансе Банка.

В течение года счета доходов и расходов ведутся развернуто.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января нового года остатки со счетов учета доходов и расходов (№№ 70601 – 70612) переносятся на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года (№№ 70701 – 70712), что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты СПОД).

Операции по событиям после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансе Банка.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется по окончании года в соответствии с принятым решением общего Собрания участников Банка.

10.3. Кредитование.

Учет операций по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

10.4. Банковские карты.

Учет операций с использованием банковских карт ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и локальными нормативными актами Банка.

10.5. Иностранная валюта.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в балансе Банка только в валюте Российской Федерации. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в рублях и в соответствующей валюте). Операции с наличной иностранной валютой в аналитическом учете отражаются по каждому наименованию (коду) по номиналу.

Все активы и обязательства Банка (филиала) отражаются в рублях по официальному курсу Банка России.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием, не отразившихся в бухгалтерском учете за 2010 год.

Указанных фактов в деятельности Банка за 2010 год. не было.

12. События после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У. Учетной политикой для целей бухгалтерского учета Банка.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Председатель Правления
ООО «РУСБС»



В.С. Арзиманова

Гл. бухгалтер



Л.И.Шилова