

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
консолидированной группы, головная организация
Общество с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк
«Транспортный инвестиционный банк»
за 2010 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ: участники Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк».

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк».

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк» зарегистрирован ЦБ РФ 11 марта 1995 года, регистрационный номер 3238.

Свидетельство о государственной регистрации выдано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 11 апреля 1995 года № 036.807.

Свидетельство серия 77 номер 5111517 выдано 28 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по г. Москве, Основной государственный регистрационный номер 1027739470252.

ЛИЦЕНЗИИ

1. на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц - лицензия ЦБ РФ от 16.07.1999 г. № 3238.

2. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг на осуществление следующих видов деятельности:

- дилерской – серия 04 №009006 номер лицензии №077-05224-010000 от 31 мая 2001г. без ограничения срока действия;
- брокерской – серия 04 №008994 номер лицензии №077-05219-100000 от 31 мая 2001г. без ограничения срока действия;
- депозитарной – серия 04 №008865 номер лицензии №077-05247-000100 от 06 июня 2001г. без ограничения срока действия;
- деятельности по управлению ценными бумагами – серия 04 №009009 номер лицензии №077-05227-001000 от 31 мая 2001г. без ограничения срока действия.

Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 537.

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС и ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ:
105005, г. Москва, Аптекарский пер., 11.

АУДИТОР: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1».

Свидетельство о государственной регистрации выдано Московской регистрационной палатой 08 мая 1998 года № 001.102.616.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 09 ноября 2009 года, ОГРН 1027739249119.

Юридический адрес: 129128, г. Москва, проспект Мира, д.192.

Местонахождение: 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.7, офис 5.

ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1» является членом саморегулируемой организации аудиторов – Московской Аудиторской Палаты, аккредитованной при Министерстве финансов РФ.

Свидетельство о членстве в МоАП от 28.12.2009г., номер в реестре МоАП ОРНЗ №10203001626.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности консолидированной группы (головная кредитная организация - Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк»), состоящий из

консолидированного балансового отчета по состоянию на 31 декабря 2010 года,

консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год,

сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровня достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов,

пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой (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. 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, консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы (головная кредитная организация - Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк») и ее дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор
ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»
ОРНЗ 29603014672
Дата аудиторского заключения
03.03.2011г.

И.С. Карлин



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
44746555000	40123876	1027739470252	3238	044579212

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Транспортный инвестиционный Банк,
Почтовый адрес
125009, г. Москва, Алтекарский пер., д. 11

Код формы по ОКУД 0409802
квартальная (Годовая)
тыс. руб

Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
2	10	11
I. АКТИВЫ		
Денежные средства	45820	90742
Средства кредитных организаций в центральных банках	209860	94270
Средства в Центральном банке Российской Федерации	209825	94233
Обязательные резервы	5342	3359
Средства в кредитных организациях	20095	24548
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая ссудная задолженность	341034	407589
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79839	40852
Инвестиции в зависимые организации	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Положительная деловая репутация	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18010	122578
Прочие активы	9584	64833
Всего активов	724242	845412
II. ПАССИВЫ		
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	0	0
Средства кредитных организаций	1265	1670
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223449	364271
Вклады физических лиц	117530	148465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Выпущенные долговые обязательства	520	768
Прочие обязательства	53660	8330
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	758	53
Всего обязательств	279652	375092
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
Средства акционеров (участников)	13790	13780
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Инвестиционный доход	0	0
Резервный фонд	7500	7500
Оценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11091	-1722
Оценка основных средств	17	17
Оценка активов и обязательств участ- ков группы - нерезидентов	0	0
Неопределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	450396	1405819
Использованная Прибыль (убыток)	-38204	-955074



за отчетный период			
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	444590	470320
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства	4102	5285
33	Выданные гарантии и поручительства	1220	1368

Председатель Правления

Бородачев П.С.

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4006555000	140123876	11027739470252	3238	044579212

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2010 год



Идентификационное фирменное наименование головной кредитной организации
«Антинвестбанк (ООО)»

Юридический адрес

г. Москва, Аптекарский пер., д. 11

Код формы по ОКУД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	29061	108315
от размещения средств в кредитных организациях	4718	5751
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	24343	67482
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	35082
Процентные расходы, всего, в том числе:	8001	26471
по привлеченным средствам кредитных организаций	2	9351
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7999	17120
по выданным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21060	81844
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процент- ным доходам, всего, в том числе:	21661	266264
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	124	-721
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42721	348108
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	291	-206373
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4869	8205
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-4139	5230
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц	425	366
Чистые операционные доходы	35404	100963
Чистые операционные расходы	14611	11643
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым до погашения	0	13654
Изменение резерва по прочим потерям	-721	10087
Чистые операционные доходы	158525	18687
Чистые операционные расходы	222764	287285
Чистые операционные расходы	244452	1221479
Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
Чистый убыток до налогообложения	-21688	-934194
Чистые (уплаченные) налоги	16516	20880
Чистый убыток после налогообложения	-38204	-955074
Чистая прибыль после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
Чистые дивиденды между акционерами (участниками) группы	0	0
Чистые расходы на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Чистый убыток (убыток) зависимых организаций	0	0

после налогообложения		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-38204	-955074
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	-38204	-955074
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

директор Правления

Бородачев П.С.

главный бухгалтер



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
5000	140123876	1027739470252	3238	044579212

Данные о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 01.01.2011 года

Наименование головной кредитной организации
с ограниченной ответственностью "Коммерческий Банк
Транспортный инвестиционный Банк"
Трансвестбанк (ООО)

Адрес
г. Москва, Аптекарский пер., д. 11

Код формы 0409812
Годовая/квартальная

№	Наименование статьи	Данные за отчетный	Данные за соответ-
		период	ствующий период
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
2	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Банк "Транспортный инвестиционный Банк"		
3	Общество с ограниченной ответственностью "Павловский-энергосбыт"	85.000	85.000
4	Расчетная небанковская кредитная организация "Расчетный центр "ЭнергоБизнес" (общество с ограниченной ответственностью)	0.000	100.000
5	Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт-процессинг"	100.000	100.000
6	Общество с ограниченной ответственностью "Диджитал Саплай"	74.000	0.000
7	Данные об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
8	Величина собственных средств, тыс. руб.	439657.0	452272.0
9	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
10	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	54.9	69.2
11	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	22880.0	43827.0

Директор

Подпись

Иванов Е.И.
14.01.11



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528655000	40123876	1027739470252	3238	044579212

Пояснительная записка
к годовому консолидированному отчету кредитной организации
по состоянию на 1 Января 2011г.

КБ «Трансинвестбанк» (ООО)

Почтовый адрес 105005 г. Москва, Антекарский пер. д. 11.

КБ «Трансинвестбанк» (ООО) (далее Банк) имеет лицензию ЦБ РФ на право осуществления банковских операций № 3238 от 22.03.1995г. Консолидированный убыток за 2010 год составил 38 204 тыс. руб., собственные средства (капитал) по состоянию на 01 января 2011 года составили 439 657 тыс. руб.

Бухгалтерский учет в Банке в 2010 году осуществлялся на основании Положения ЦБ РФ «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 16.04.2007г. с последующими изменениями и дополнениями к нему, а также других законодательных актов, инструкций, нормативных документов ЦБ РФ и Правительства РФ.

Сумма остатка на корреспондентском счете Банка в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России на 01 января 2011 года составила 204.482.588 руб. 12 коп., на счетах обязательных резервов по счетам в валюте РФ, перечисляемых в Банк России - 4.476.000 руб. 00 коп., а по счетам в иностранной валюте - 866 000 руб. 00 коп.

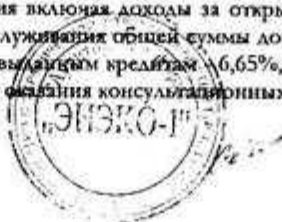
Областями рынка, где сосредоточены основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата является расчетное и кассовое обслуживание, операции на рынке ценных бумаг, кредитование и операции на валютном рынке.

В 2010 году Банк специализировался на обслуживании клиентов различных отраслей хозяйства Москвы и Московского региона.

В феврале 2010 года Банк продал 99% своей дочерней компании РНКО «Расчетный центр «ЭнергоБизнес» (ООО),

В сентябре 2010 года КБ «Трансинвестбанк» (ООО) произвел вложения в дочернюю компанию ООО «Диалитал Саплай», вложения составили 74% от ее уставного капитала, с целью вложения средств в строительство гостиничного комплекса «Балтийская жемчужина» в г. Санкт-Петербурге и получения доходов от эксплуатации гостиничного комплекса.

Доходы за комиссионные вознаграждения включая доходы за открытие и ведение банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания общей суммы доходов составили - 9,2% за 2010 год, по полученным процентам по выданным кредитам - 6,65%, доходы от купли-продажи иностранной валюты - 4,19%, доходы от оказания консультационных и информационных услуг



– 3,77%, доходы от реализации имущества – 36,61%, доходы от восстановления резервов – 27,41%.

Банк не вносил существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

По сравнению с 2009 годом сумма доходов за открытие и ведение банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания уменьшилась на 89,81%, доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 92,11%, доходы от реализации имущества увеличились на 98,64%.

Основными направлениями концентрации финансовых рисков Банка являются кредитный риск, валютный риск, риск ликвидности, риск неэффективности.

Применяемые Банком методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т.ч.:

- Финансовыми – кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности.
- Функциональными – стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск).
- Прочими – риск несоответствия, риск потери репутации.

Управление кредитным риском.

Проводимая Банком кредитная политика, основанная на предоставлении денежных средств заемщику при наличии залога или поручительства финансово-устойчивого хозяйствующего субъекта, позволяет минимизировать данный вид риска. Банком разработан комплекс мер, позволяющий контролировать платежеспособность заемщика и оценивать возможные риски. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента разработана таким образом, чтобы свести к минимуму возможность невозврата кредита. Для каждого эмитента ценных бумаг устанавливается лимит на их приобретение, рассчитанный исходя из финансового состояния эмитента. Решение о выдаче кредита принимается коллегиально. Установлен порядок жесткого контроля за текущим финансовым состоянием заемщика.

Управление валютным риском.

Операции Банка с иностранной валютой проводятся строго в рамках установленного максимального значения открытой валютной позиции. Данная мера не позволит резкому изменению курса инвалюты привести к значительному ухудшению финансового состояния банка.

Управление риском ликвидности.

В банке утверждено Положение о контроле за состоянием ликвидности банка, применяются процедуры по обеспечению безусловного исполнения банком своих обязательств.



Система внутреннего контроля в Банке построена по принципу двойного контроля за проводимыми операциями, что подразумевает разделение функций проведения операций и их учета.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования бизнеса и улучшения финансового положения Банка в сложившейся ситуации.

Операции проводятся на основании внутрибанковских положений и порядков, разработанных с учетом требований ЦБ РФ, прочих нормативных документов. Указанные документы регламентируют порядок взаимодействия подразделений Банка при проведении операции, распределение функций и полномочий, а также механизмы контроля за возникающими рисками. Для штатных должностей в Банке разработаны и утверждены должностные инструкции.

Направление привлечения и размещения средств регламентируется решениями коллегиальных органов управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Финансовый комитет). В Банке действует система внутренних лимитов, нормативов и тарифов, определяющих стоимостные параметры операций. Последующий контроль осуществляется Управлением внутреннего контроля.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля в Банке внедрена и успешно функционирует программная система <Диасофт>, позволяющая существенно сократить операционные риски.

В качестве основных источников привлечения средств банк определяет:

- средства юридических лиц;
- средства физических лиц.



Банк осуществляет с эмиссией и эквайринг карт международных платежных систем VISA и MasterCard и повышает уровень клиентского сервиса на основе использования интернет-технологий и мобильной связи. Банк предоставляет процессинговые услуги более 50 банкам-участникам платежной системы MasterCard при спонсорской поддержке Ассоциации Российских членов Европей, что позволяет повысить операционную доходность карточных программ.

Для средних и крупных клиентов Банк создает систему комплексного обслуживания с учетом их потребностей, предлагает весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в международной банковской практике. Обслуживание данной группы клиентов будет развиваться на основе гибких технологий, предусматривающих максимальную адаптацию технологических возможностей банка к требованиям клиента. Банк будет обращать внимание на качество обслуживания, скорость совершения операций, развитие системы <клиент-банк>.

Объекты учета отражаются по статьям баланса в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 302-П от 16.04.2007г. При этом учет основных средств и операций физических лиц с использованием пластиковых карт по каждому объекту учета ведется в отдельных специализированных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Методы оценки основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется по первоначальной стоимости.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установлен в размере 20000-00 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и изменения в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд в течение длительного времени свыше 12 месяцев.

По состоянию на 01 декабря 2010 года в Банке была проведена инвентаризация товарно-материальных ценностей. Излишков и недостач не обнаружено

По состоянию на 01 января 2011 года Банком проведена ревизия денежных средств и других ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено. Результаты ревизии оформлены соответствующими актами.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками (контрагентами) числящаяся на счетах первого порядка 603, 474 на 1 января 2011 года.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах: 603 – 3 122 тыс. рублей, 474 – 3 092 тыс. руб.; кредиторской задолженности на счетах: 603 – 47 849 тыс. руб., 474 – 8 014 тыс. руб. Расхождений не выявлено.

Переходящий остаток на 1 января 2011 года на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составил 875 тыс. руб. По переходящим остаткам оформлены двусторонние акты сверки дебиторской задолженности с поставщиками подрядчиками и покупателями. В настоящее время в Банк поступило 80% подписанных актов сверки задолженности с поставщиками и подрядчиками. Суммы задолженности соответствуют условиям договоров, списание дебиторской задолженности будет осуществлено в соответствии с условиями действующих договоров.

Переходящий остаток на 01 января 2011 года на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1.077 тыс. руб. Все платежи поступили на закрытые расчетные счета. 11 января 2011 года все невыясненные платежи в сумме 1 077 тыс. руб. были возвращены отправителям средств.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц, которая составила 15 195 тыс. руб. Просроченные проценты отраженные на счетах 45915 и 91604 по данным ссудам составили 3 150 тыс. руб. На основании нормативных документов и внутренних положений Банка по всей просроченной задолженности создан резерв в размере до 100%. Банком принимаются все необходимые меры по возврату выданных ссуд включая обращение в Суды общей юрисдикции. По вступившим в законную силу решениям получены исполнительные листы, которые



переданы в службу судебных приставов для проведения исполнительных действий по взысканию задолженности.

В сентябре 2008 года банк заключил сделку обратного РЕПО с МКБ "Евразия Центр" (ЗАО). Банк - контрагент не выполнил свои обязательства и не вернул деньги за переданные КБ "Трансинвестбанк" (ООО) в заем бумаги. За просрочку платежа КБ "Трансинвестбанк" (ООО) начислил комиссию в сумме 1 436 227 руб. 15 коп., которая учтена на балансовом счете 47423. Решением Арбитражного суда претензии КБ «Трансинвестбанк» (ООО) к МКБ «Евразия-Центр» (ЗАО) в указанной сумме признаны обоснованными и выдан исполнительный лист, который предъявлен конкурсному управляющему МКБ "Евразия Центр" (ЗАО). Погашение задолженности в сумме 1 436 227 руб. 15 коп. будет осуществлено в соответствии с действующим законодательством.

Другой просроченной дебиторской и кредиторской задолженности в Банке нет.

Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств.

В 2010 году в Банке не было существенного приобретения основных средств. В течение 2010 года Банк заключал договора на продажу своего недвижимого имущества на общую сумму 252 223 тыс. руб. Сумма дохода от продажи имущества составила 140 466 тыс. руб.

Не корректирующие события после отчетной даты

С 1 января 2011г. Курс валюты уменьшился по долларам США на 5,25% и по ЕВРО на 1,89%.

Факт не применения правил бухгалтерского учета в 2010 году в Банке отсутствует.

Председатель Правления

Боролачев П.С.

Главный бухгалтер

Чуватов А.Ю.

