



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

Исх. № 154/16

от 29.04.2011г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчёту

Закрытого акционерного общества

Коммерческого банка

«Универсальные финансы»

за 2010 год

Адресат:

Акционерам Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы».

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»

Полное/сокращенное:
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы»/КБ «Унифин» ЗАО.

Место нахождения:

Российская Федерация, 127051, г.Москва, 1-й Колобовский пер., д.11.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739197914.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 6312013912

КПП 775001001

Центральным Банком России Банку Закрытому акционерному обществу Коммерческому банку «Универсальные финансы» присвоен регистрационный номер 2654.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 424 от 14.01.2005г.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Универсальные финансы» имеет Дальневосточный филиал Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» по адресу:

679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

115409, Россия, г.Москва, ул. Москворечье д.51 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Перечень (состав) бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (в дальнейшем – Банк) за 2010 год.

В состав годового отчета Банка за 2010 год входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

- Баланс кредитной организации на 1 января 2011г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П (далее Положение ЦБ РФ №302-П);

- Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;

- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;

- Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Руководство Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» (Председатель правления – Парфененко А.Л., Главный бухгалтер – Токарева Е.Д.) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешген аудит»



Папунашвили Г.А.

Член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве № 40750 от 31.07.2009г. в реестре АПР).
Квалификационный аттестат №К006178 на право осуществления банковского аудита выдан Министерством финансов РФ на основании решения ЦАЛАК ЦБ РФ от 18.07.2009г. (протокол №7) с 01.08.2003г. на неограниченный срок в порядке обмена.

М.П.

Дата аудиторского заключения:

29 Апреля 2011г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	21293615	1027739197914	2654	044585423

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин ЗАО
Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	99539	64410
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	489198	592802
2.1	Обязательные резервы	55815	48448
3	Средства в кредитных организациях	27071	19787
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23527	0
5	Чистая ссудная задолженность	4090142	3241038
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвестировавшиеся в портфель для продажи	207959	203219
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	161305	49190
9	Прочие активы	72889	81445
10	Всего активов	5161630	4251881
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	140000
12	Средства кредитных организаций	489135	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2906667	2251793
13.1	Вклады физических лиц	1528367	847176
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	568482	656284
16	Прочие обязательства	50954	54893
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	25714	22762
18	Всего обязательств	4040952	3125732

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	324480	324480
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Дивидендный доход	470101	470101
22	Резервный фонд	243958	242676
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	217	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	81922	88892
27	Всего источников собственных средств	1120678	1126149

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Возмещаемые обязательства кредитной организации	293129	144433
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	91034	358256

29.04.2011

Председатель Правления

Парфенов А.П.

Главный бухгалтер

Токарева Т.Д.



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	21293615	1027739197914	2654	044585423

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	659627	691033
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9135	7698
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	636019	680048
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	15473	3297
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	200350	217716
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7496	23685
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	144044	159074
2.3	По выданным долговым обязательствам	46810	34957
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	459277	473317
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:	-201388	-182544
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1732	-3860
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	257889	290773
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-26	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-47	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51087	53827
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1693	-29750
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	56054	44345
13	Комиссионные расходы	3935	2620
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3230	-26912
17	Прочие операционные доходы	2178	1206
18	Чистые доходы (расходы)	358277	330869
19	Операционные расходы	226859	203098
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	131418	127771
21	Начисленные (уплаченные) налоги	49496	36879
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	81922	88892
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	81922	88892

29.04.2011

Председатель Правления

Парфенов А.Л.

Главный бухгалтер

Токарева Е.Д.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	21293615	1027739197914	2654	044595423

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года**

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы
/ КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1133932,0	-14357	1119575,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	324480,0	0	324480,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	324480,0	0	324480,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0		0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0		0,0
1.3	Зачисленный доход	470101,0	0	470101,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	242676,0	-1282	243958,0
1.5	Финансовый результат деятельности, признаваемый в расчете собственных средств (капитала):	84657,0	-9286	75371,0
1.5.1	прошлых лет	0,0		0,0
1.5.2	отчетного года	84657,0	-9286	75371,0
1.6	Нематериальные активы	80,0	350	430,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	12098,0	-8003	6095,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых компания использовала неподлежащие возврату средства	0,0		0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	30,9	X	22,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	630100,0	203544	833644,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	571134,0	200337	771471,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	36204,0	256	36460,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	22762,0	2991	25713,0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0,0		0,0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисления) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1911203, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 552814;

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (физлица)		
по ОКТО	по ОКДО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	21293615	1027739197914	2654	044585423

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

Закрываете акционерное общество Коммерческий Банк Универсальные финансы / КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409613
Годовая
процента

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.2	30.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	43.8	69.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	90.9	86.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	52.1	45.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное 0.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	223.5	201.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по иждивателям банка (Н10.1)	3.0	1.7	1.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств БНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающих расчетах (Н16)			
12	Норматив предоставляемых БНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив максимального соотношения размера предоставляемых кредитов к ипотечным покрытиям и собственным средствам (капитала) (Н17)			
14	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия к объемам 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 своим требованиям перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капитала) (Н19)			

29.04.2011

Председатель Правления

Παρότρυντο Α.Π.

Главный бухгалтер

Топтарева Е.И.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	121293615	1027739197914	2654	044585423

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

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк Унифинанс
/ КБ Унифин ЗАО

Почтовый адрес
127051, Москва, 1-й Колобовский пер., д.11

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	286472	274932
1.1.1	Проценты полученные	650672	664125
1.1.2	Проценты уплаченные	-203802	-264625
1.1.3	Комиссии полученные	59587	44342
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3935	-2636
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в результате для продажи	0	0
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	50571	53927
1.1.8	Прочие операционные доходы	1501	870
1.1.9	Операционные расходы	-219185	-194095
1.1.10	Расход (получение) по налогам	-48937	-26876
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-256865	-101217
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7367	-36863
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23391	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по основной задолженности	-1163961	-174042
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2362	-17702
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-140000	67000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	489103	-53627

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на являющихся кредитными организациями	678517	-318275
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	-93499	436432
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6095	-4120
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	29607	173715
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) хозяйственной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	-206157	-203219
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиции в наличии для продажи"	199875	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	-8453	-4783
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	52	12
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-14683	-207990
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	364511
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	-87610	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-87610	364511
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5872	-112
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-78558	330124
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	628551	298427
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	549993	628551

29.04.2011

Председатель Правления

Парфенов А.П.

Главный бухгалтер

Томарова Е.Д.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ КБ «Унифин» ЗАО ЗА 2010 ГОД.

1. **Краткая характеристика деятельности КБ «Унифин» ЗАО и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

1а. Краткая характеристика деятельности Банка.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк Универсальные финансы (далее – «Банк»), является акционерным банком, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с лицензией номер 2654. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой-банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий, расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, 1-й Колобовский переулок, д.11.

Дополнительный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, ул. Б.Филевская, д.21, корп.2

Дальневосточный филиал Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Универсальные финансы» располагается по адресу: 679016, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, ул. Миллера, 8.

1б. Численность сотрудников.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 года составляло 117 человек, в том числе 5 сотрудников, работающих по совместительству.

1в. Участие в системе страхования вкладов

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы страхования вкладов от 14 января 2005 г. № 424).

1г. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк ведет свою деятельность в двух основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.
- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, предоставление в аренду сейфовых ячеек, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости (ипотека);

Прошедший 2010 год был годом окончательного выхода из финансово-экономического кризиса, однако темпы его преодоления оказались ниже, чем прогнозировалось. В частности объем бизнеса по основному направлению деятельности банка – кредитованию юридических и физических лиц – возрос за год на 13,5% против 15% ожидаемых. Основной причиной такого положения явился достаточно низкий спрос на кредиты в силу относительно медленного восстановления российской экономики и обострения в силу этого конкуренции за качественного заемщика. Это привело к необходимости снижения номинальных процентных ставок по кредитам на 2-3 % по сравнению с 2009 годом, а также к некоторому снижению требований к заемщикам при предоставлении кредитов. В силу достаточно дорогой ресурсной базы и высокой конкуренции в основном регионе присутствия Банк вынужден брать на себя более высокие кредитные риски, так как его типовой заемщик – малый (средний) бизнес и индивидуальный предприниматель. Медленные темпы восстановления экономики, а также необходимость работы в высоко рискованном сегменте

кредитования привели к тому, что Банку не удалось снизить норму покрытия кредитного портфеля резервами: в течение 2010 года она даже возросла с 15,36% на 01.01.2010 г. до 17,89% на 01.01.2011 г. Естественно, что в условиях роста кредитного портфеля это повлекло за собой ускоренный рост РВПС в абсолютном выражении. Последствия кризиса сказались и на уровне просроченных ссуд: их объем превысил 254 млн. рублей по состоянию на 01.01.2011.

Структура кредитного портфеля изменялась в соответствии с тенденциями, проявившимися в конце 2009 года. Это выразилось в более медленном темпе роста портфеля кредитов физическим лицам. В частности по итогам 2010 года объем непросроченных кредитов физическим лицам увеличился чуть более чем на 7,4 %, в то время как объем непросроченных кредитов юридическим лицам возрос в номинальном выражении на 17% (на 01.01.10 – 2,3 млрд. руб.; на 01.01.11 – 2,7 млрд. руб.). Соответственно, доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле (без учета МБК) составила на конец 2010 года 66 %, доля кредитов физическим лицам – 34%. Основными причинами низких темпов роста портфеля кредитов физическим лицам являются отсутствие у банка достаточного объема «длинных» ресурсов, необходимых для финансирования долгосрочных ипотечных и потребительских кредитов, а также высокая стоимость привлеченных средств, что снижает позиции банка в условиях ценовой конкуренции. При этом банк успешно запустил программу партнерского ипотечного кредитования физических лиц, однако в силу короткого срока нахождения таких кредитов на балансе банка объемы этого нового бизнеса не в полной мере отражены в итоговых объемах кредитного портфеля. В условиях укрепляющегося в течение 2010 года курса рубля, а также значительного притока рублевого фондирования от Российского банка развития и увеличения среднего остатка средств на рублевых счетах юридических лиц произошло существенное сокращение валютной «составляющей» в кредитном портфеле. Так доля кредитов в иностранной валюте в портфеле юридических лиц упала в течение 2010 года с 21,79 % до 15,3%, в портфеле физических лиц она возросла с 31,75% до 36%. Разнонаправленное движение объясняется тем, что основным источником финансирования кредитного портфеля физических лиц являются депозиты физических лиц с высокой долей вкладов в иностранной валюте.

Как отмечалось выше, Банку не удалось в 2010 году добиться снижения доли просроченных кредитов: она возросла с 4,73% на 01.01.10 г до 5,95% на 01.01.11 г. Уровень покрытия РВПС просроченной задолженности составляет более 88 % -, кроме того подавляющая часть просроченных ссуд имеет реальное обеспечение, таким образом, указанная просроченная задолженность не представляет значительной угрозы финансовому положению Банка. В течение 2010 года Банк серьезно укрепил юридическую службу, в судах рассматривается значительное число исков по востребованию просроченной задолженности и обращению взысканий на заложенное имущество. Активная работа банка с просроченной задолженностью позволяет рассчитывать, что в 2011 году произойдет окончательный перелом в этой сфере.

Несмотря на то, что для проведения кредитных операций Банка основным остается Московский регион, в 2010 году сохранялась географическая диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам. Более того, она усилилась за счет операций Биробиджанского филиала банка, а также операций по кредитованию региональных заемщиков в рамках программы Российского банка развития. Если на 01.01.2010 года более 17,8 % кредитного портфеля приходилось на другие регионы России, то по состоянию на 01.01.2011 года их доля составила более 21%.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;

К существенным событиям 2010 года, оказавшим значительное влияние на деятельность Банка можно отнести:

1) успешное прохождение плановой комплексной проверки Банка со стороны Банка России. Несмотря на очевидное негативное влияние финансового кризиса на качество активов и результаты деятельности, банк признан финансово устойчивым, существенных нарушений в деятельности выявлено не было. Результаты проверки были позитивно восприняты рейтинговыми агентствами и контрагентами банка, что является важным условием укрепления позиций банка на финансовых рынках;

2) открытие Дальневосточного филиала Банка в г. Биробиджан (ЕАО), что способствует не только географической диверсификации деятельности Банка, но и стимулирует Банк на внедрение новых технологий и процедур принятия решений;

3) начало осуществления программы сотрудничества с государственными институтами развития, прежде всего с Российским банком развития и АИЖК, реализация партнерской программы ипотечного кредитования банка Дельта-кредит. В 2010 году по программе РосБР кредитования малого и среднего бизнеса Банк привлек 500 млн. рублей, что явилось значимым фактором роста кредитного портфеля Банка. Осуществление партнерской программы банка Дельта-кредит позволило Банку увеличить комиссионные

доходы с принятием на себя относительно небольших рисков. В конце 2010 года начата реализация сотрудничества по программам АИЖК, которая будет активно продолжена в 2011 году.

4) принятие стратегического решения о формировании торгового портфеля ценных бумаг как инструмента финансового рынка для диверсификации активов Банка, разработку внутренних нормативных документов для работы на организованном рынке ценных бумаг, контролю лимитов и учету эмиссионных ценных бумаг.

Текущий 2011 год будет годом реализации стратегии «органического» развития банка, которая предполагает:

1) проведение активной работы по взысканию просроченной задолженности за счет окончания судебных и исполнительных процедур;
2) улучшение качества кредитного портфеля, что приведет к снижению нагрузки по созданию РВПС, уменьшению нормы покрытия кредитного портфеля резервами и высвобождению части созданного РВПС;

3) расширение участия Банка в программах сотрудничества с государственными институтами развития (РосБР и АИЖК), а также партнерской программы банка Дельта-кредит.

4) формирование активно-работающего на ОРЦБ портфеля ценных бумаг Банка с целью получения процентного купонного дохода и прибыли от рыночной конъюнктуры, а также использования в качестве инструмента управления ликвидностью. Важной составляющей портфеля является снижение уровня риска путем диверсификации наполняющих его инструментов.

2. Информация об учетной политике Банка.

2а. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год.

Общие положения

Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составлен с учетом принципа непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

События после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются и раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность».

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признавались в течение в 2010 года в бухгалтерском учете по методу начисления. При признании процентных доходов Банк руководствуется следующим. Получение процентов по активам 1-2 категории качества признается определенным (вероятность получения дохода является безусловной или очень высокой). В отношении процентов по ссудам 3-5 категорий качества, получение доходов является проблемным или безнадежным. Отчет о прибылях и убытках, включенный в состав

годового отчета за 2010 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2010 года с учетом событий после отчетной даты.

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях.

Методика пересчета в иностранную валюту

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2010 года
Руб./дол. США	30.4769
Руб./евро	40.3331

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2010 году

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса в Учетной политике на 2010 г. существенно не изменились по сравнению с 2009 г.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, денежных средств, ценных бумаг, расчетов с покупателями, поставщиками прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2010 года. Ревизия кассы была проведена по состоянию на 01 января 2011 года, для того, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 года составляет 45 763 тыс. руб. При этом просроченная дебиторская задолженность составляет 2 705 тыс. руб., на которую начислен резерв на возможные потери в сумме 2 208 тыс.руб.

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2011 составляет 11 115 тыс. руб. Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 года у Банка отсутствует

Сведения о суммах на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.2011 года остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 4 347 тыс. руб. в связи с тем, что в поступивших платежах были неверно указаны наименования клиентов (4319 тыс. руб.) и ИНН клиентов (28 тыс.руб.). При этом на счет «до выяснения» сумма 92,5 тыс.руб. была зачислена 27.12.10 г., 1164 тыс.руб. — 28.12.10 г., 2980,5 тыс.руб., - 30.12.10г., 110 тыс.руб.- 31.12.10 г.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Денежные средства

По данному разделу учитываются наличные денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте. Наличная иностранная валюта в аналитическом учете отражается в двойном выражении: в иностранной

валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Межбанковские расчеты

По данному разделу учитываются расчеты по корреспондентскому счету, открытому в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России, а также в других кредитных организациях, открытых на основании договора.

Резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Межбанковские кредиты и депозиты

По данному разделу учитываются привлеченные и размещенные межбанковские кредиты в соответствии с заключенными Генеральными соглашениями с банками.

Резерв формируется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Операции с клиентами

В состав активов по данному разделу входят «предоставленные кредиты» и «прочие размещенные средства».

Учет предоставленных кредитов осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», письмом ЦБР №285-Т от 14.10.98г. «Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П», внутренним Положением о порядке предоставления кредитов Банком.

Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществляется ежемесячно. При наличии просроченного основного долга и процентов по нему, а также при реализации залога, погашение задолженности производится в порядке, регламентируемом Гражданским Кодексом. При принятии решения о списании основного долга с баланса и отражении его на внебалансовом счете 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» проценты по нему не начисляются.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с использованием разработанных внутренних положений и методик.

В состав обязательств включены «средства на счетах клиентов», «депозиты».

Учет операций по привлеченным денежным средствам осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 23 марта 2007 г. №302-П, Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.98 № 54-П, Положением № 39-П от 26.06.98г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Письмом № 285-Т от 14.10.98г. Методические рекомендации к Положению Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26 июня 1998г. N 39-П. Учет депозитных операций осуществляется на основании заключенных договоров банковских вкладов с юридическими лицами, физическими лицами, рамочных корреспондентских договоров. В договорах отражаются суммы, сроки и условия, на которых привлекаются средства, порядок выплаты процентов. При пролонгации вклада сумма начисленных процентов причисляется к сумме основного вклада по окончании действия договора, если иное не предусмотрено в дополнительном соглашении. Учет совершаемых операций по счетам клиентов осуществляется на основании договора банковского счета.

Операции с ценными бумагами, средствами и имуществом (в части участия)

Порядок учета операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с порядком, изложенным в Приложении №11 к Правилам №302-П. Эмиссионные ценные бумаги учитывались/переоценивались по текущей справедливой стоимости, т.к. приобретались котируемые облигации преимущественно кредитных организаций-резидентов с целью продажи (в т.ч. в краткосрочной перспективе) и рыночную стоимость можно было надежно определить на ОРЦБ. Процентные доходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления. При реализации для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг используется метод ФИФО и осуществляется контроль за рыночностью цен реализации. Комиссионные расходы биржи и брокера на приобретение ценных бумаг в 2010 году относились непосредственно на расходы Банка, если их сумма составляла менее 0,05% от стоимости приобретения.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

По данному разделу учитываются расчеты по хозяйственным операциям, с работниками, с бюджетом и внебюджетными фондами, а также расчеты по прочим операциям.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Имущество принимается Банком к учету в качестве основного средства, если оно одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- срок полезного использования имущества превышает 12 месяцев;
- имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- первоначальная стоимость имущества превышает 20 000 рублей.

Кроме того, к основным средствам относится имущество, которое относится к таковым независимо от стоимости согласно нормативным актам Банка России.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П. В частности в первоначальную стоимость основных средств, приобретенных за плату, включается:

1. суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
2. таможенные пошлины;
3. вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретено имущество;
4. затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором.

5. иные суммы, израсходованные на доведение основного средства до состояния, в котором оно пригодно к использованию.

В первоначальную стоимость основного средства не включается налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщиком.

Первоначальная стоимость основных средств меняется в следующих случаях:

1. при проведении переоценки в соответствии с законодательством РФ. Переоценка основных средств может проводиться не чаще одного раза в год при наличии решения руководителя Банка.
2. в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях с копейками.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Для всех основных средств применяется линейный метод начисления амортизации по нормам амортизации, рассчитываемых исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и срока его полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1.

Амортизация начисляется Банком в последний рабочий день месяца, начиная с месяца, следующего после ввода в эксплуатацию основного средства и заканчивая месяцем полного списания стоимости основного средства через амортизационные отчисления либо выбытия основного средства.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

К арендованным основным средствам относятся предметы, полученные Банком в соответствии с договорами аренды или иными договорами и иными подобными договорами и отвечающим условиям, установленным для признания активов в качестве основных средств банка. Постановка на внебалансовый учет производится на основании акта приема-передачи либо иного документа, удостоверяющего получение основного средства, в сумме, указанной в акте, либо в иных документах (письмах, справках и т.д.), предоставленных арендодателем. Списание с внебалансового счета производится в момент возврата основного средства на основании акта приема-передачи, либо иного документа, удостоверяющего возврат основного средства.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества происходит в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

В случае выбытия амортизируемого имущества в день выбытия по нему в общем порядке начисляется амортизация в сумме, подлежащей начислению за текущий месяц. Учет операций по выбытию имущества ведется на лицевых счетах балансового счета «Выбытие и реализация имущества». На дату реализации либо иного выбытия имущества остаток по данному счету, отражающий финансовый результат от операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

По счетам данного раздела Банком учитываются:

1. доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям Банка (балансовые счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»);

2. доходы и расходы будущих периодов по кредитным операциям (балансовые счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»);

В качестве временного интервала в целях квалификации расходов и доходов Банка в качестве доходов и расходов будущих периодов Банком принят месяц.

В случае если Банком в текущем месяце произведены расходы, относящиеся к последующим периодам, что подтверждается первичными документами (актами, накладными и т.д.), данная сумма относится на счета расходов будущих периодов. Бухгалтерский учет расходов будущих периодов ведется в соответствии с нормативными актами Банка России с учетом следующего:

Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям (подписка на периодическую печать, арендная плата, сумма, уплаченная за различные лицензии и сертификаты, начисленные отпускные, страховая премия, приходящаяся более, чем на один месяц, иные аналогичные расходы и доходы), относятся на счета расходов и доходов ежемесячно в части, приходящейся на данный месяц без дополнительных первичных документов в следующем порядке:

- сумма отпускных и сумма страховой премии списывается пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц с приложением соответствующих расчетов;

- остальные расходы — равными долями в течение периода, к которому они относятся в соответствии с договорами и первичными документами, начиная с месяца, следующего за месяцем фактического осуществления расходов;

- сумма доходов будущих периодов, независимо от их характера, списывается на счета доходов пропорционально дням, приходящимся на текущий месяц.

Бухгалтерский учет процентов по 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В состав прочего имущества Банка входят следующие виды имущества:

1. вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (далее капитальные вложения);
2. нематериальные активы;

3. материальные запасы.

В состав капитальных вложений входят затраты Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, формирующие первоначальную стоимость основного средства и нематериального актива. Данные затраты учитываются в качестве капитальных вложений до момента подписания акта ввода в эксплуатацию основного средства либо нематериального актива. После подписания акта сумма со счетов учета капитальных вложений переносится на соответствующие счета по учету основных средств и нематериальных активов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом аналогично начислению амортизации по основным средствам исходя из сроков полезного использования.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

В состав материальных запасов включаются материальные ценности, не учитываемые в составе основных средств.

Учет материалов ведется на счетах и в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 302-П. Списание на расходы материалов производится на основании требований, сдаваемых в бухгалтерию лицом, ответственным за сохранность ценностей с разрешительной подписью руководителя Банка или его заместителя и подписью лица, получившего материальные ценности, с обязательным указанием цели использования.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли:

Формирование и учет уставного капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П, Инструкцией Банка России № 128-И от 10.03.06 г. и другими нормативными актами Банка России и действующим законодательством.

Средства, поступившие в оплату акций, приходяются по их номинальной стоимости, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода Банка. Формирование добавочного капитала осуществляется за счет прироста стоимости имущества при переоценке, эмиссионного дохода, стоимости безвозмездно полученного имущества. Использование добавочного капитала осуществляется только в случаях, предусмотренных Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банк образует и использует в своей деятельности резервный фонд.

Резервный фонд Банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Закона Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.95 №208-ФЗ. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли заверченного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей, относимых на счет «Использование прибыли» в сумме не менее 5-ти процентов. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка. Средства резервного фонда могут быть предназначены для выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован на иные цели. В случае использования резервного фонда по целевому назначению дополнительные отчисления в него производятся до установленного Уставом Банка размера, но не менее 15 % от Уставного капитала. Решение об использовании средств резервного фонда принимается Наблюдательным Советом Банка.

Раздел Б. Счета доверительного управления

Операции доверительного управления не осуществлялись.

Раздел В. Внебалансовые счета

В 2010 году по внебалансовым счетам Банком учитывались следующие операции:

1. Операции с неэмиссионными ценными бумагами (по внебалансовым счетам раздела 3 Плана счетов)

2. Расчетные операции и документы (по внебалансовым счетам раздела 4 Плана счетов)

3. Кредитные операции (по внебалансовым счетам раздела 5 Плана счетов)

Бухгалтерский учет по внебалансовым счетам ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П и иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними Положениями Банком создавались резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера. К элементам расчетной базы по созданию резерва относятся виды обязательств:

обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами;

обязательства банка предоставить средства на возвратной основе.

Применительно к операциям банка, производимым в 2010 году, в данную группу попали:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», выданные банком гарантии и поручительства.

Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.

Раздел Г. Срочные сделки

Порядок учета срочных сделок осуществляется согласно Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. №302-П с последующими дополнениями и изменениями, Указанием ЦБ РФ № 367-У от 23.09.98г «О порядке учета курсовых разниц по валютным операциям в кредитных организациях».

Учет срочных операций ведется на счетах раздела «Г» баланса и в день наступления даты расчетов прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах. В случае если в день наступления расчетов средства от контрагентов не получены, (при условии, что сделка не опцион), а сама сделка не была аннулирована по соглашению сторон, то требования и обязательства Банка подлежат переносу на соответствующие лицевые счета раздела «А». Дальнейшее урегулирование требований и обязательств производится в соответствии с действующим законодательством.

Раздел Д. Счета Депо

Данный раздел предназначен для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России. На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка. На счетах депо учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве. Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

26. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2010 год.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Годовой отчет составляется с учетом СПОД независимо от их положительного или отрицательного характера.

Перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» № 2332-У.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2011 год.

Изменение учетной политики Банк производит в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

Изменение учетной политики Банка вводится с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом ее утверждения. Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства Российской Федерации или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом.

В учетной политике Банка на 2011 год для целей налогообложения изменен порядок учета налога на добавленную стоимость. Банк в 2011 году будет использовать пункт 4 статьи 170 Налогового Кодекса РФ. В соответствии с данным пунктом суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 Налогового Кодекса - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операций по реализации которых подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения.

Данное изменение повлечет изменения бухгалтерского учета налога на добавленную стоимость.

Фактов нарушения учетной политики, утвержденной на 2010 год не было.

3. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление Казначейства контролирует этот вид рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется управлением Казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Управление Казначейства регулярно анализирует будущие денежные потоки (прогноз движения денежных средств) с целью обеспечения достаточной ликвидности для выполнения обязательств банка по возврату депозитов и предоставлению новых кредитов клиентам в конечном итоге в соответствии с графиками выдачи, согласованными с заемщиками.

В течение 2010 года КБ «Унифин» ЗАО регулировал свою ликвидность, в том числе и на межбанковском рынке, в основном оставаясь нетто-кредитором, но периодически выступая и заемщиком. В 2010 году активно шел процесс восстановления взаимных лимитов, которые были сокращены в кризис, и установления новых. Межбанковские кредиты предоставлялись по вновь утвержденным лимитам российским банкам, при этом в основном, на сроки от одного до трех дней. К концу года объем открытых лимитов на наш банк составил 290 млн.руб., напшим банком на другие банки-контрагенты – 942,5 млн.руб

Общее снижение ставок на финансовых рынках привело к тому, что ставки по привлеченным депозитам и вкладам снижались в течение всего года. Манипулируя скоростью снижения ставок относительно рынка, банк регулировал приток или отток вкладов, что являлось еще одним эффективным способом регулирования ликвидностью. Отдельное особое внимание в течение 2010 года, как и в 2009 году, уделялось вопросам сохранения высокого уровня и текущей, и особенно мгновенной ликвидности. С этим связано то, что на 01 января 2011 года Банк имел огромный запас ликвидности.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Управление Казначейства управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление Бухгалтерского учета и отчетности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В течение 2010 года на финансовых рынках шел процесс постепенного снижения доходности практически всех финансовых инструментов. Банк, следуя за рынком производил постепенное снижение ставок по привлеченным и размещаемым ресурсам, причем опережаемым темпом происходило снижение ставок по привлеченным вкладам и депозитам, что в свою очередь увеличило банковскую маржу. Эта ситуация с одной стороны привела к тому, что процентный риск практически отсутствовал, с другой – при общем снижении ставок наименее рискованным с точки зрения процентного риска становится выдача более длинных кредитов. Таким образом, низкая подверженность Банка процентному риску получила практическое подтверждение и в 2010 году.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление Казначейства осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого укрепления или ослабления российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

В течение 2010 года Банк неукоснительно соблюдал нормативы Центрального Банка по валютной позиции. В первой половине года на фоне укрепления рубля Банк держал «короткую» позицию к корзине валют в незначительном объеме, чтобы не иметь большого валютного риска. Начиная с осени, когда укрепления рубля приостановилось, Банк, продолжая соблюдать требование ЦБ к валютной позиции, «перевернулся», перейдя в «длинную» позицию по корзине валют, что принесло с одной стороны положительную валютную переоценку, с другой – дополнительное фондирование в иностранной валюте операций банка.

При всем этом банк неукоснительно выполнял установленные Центральным Банком нормативные требования по управлению валютной позицией.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляет Кредитное управление совместно с Отделом оценки рисков. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются и утверждаются начальником Кредитного управления по согласованию с руководителем Отдела оценки рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководством Кредитного управления.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии банк не требует («хорошее» финансовое положение заемщика, положительная кредитная история и проч.). Такие риски подвергаются постоянному мониторингу. Важнейшим элементом управления кредитными рисками является формирование резервов на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями Положения о создании резервов на возможные потери по ссудам и внутренними нормативными документами своевременно проводит реклассификацию кредитной задолженности по категориям качества и формирует адекватные резервы. По состоянию на 01.01.2011 года созданные резервы на возможные потери по ссудам (включая резервы по просроченным кредитам и по договорам цессии) составили почти 18% от стоимости портфеля кредитов. Покрытие резервами просроченной задолженности составляет более 88%.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитных линий и выданных гарантий. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Риск концентрации

Географическая концентрация

Так как операции Банка проводятся исключительно на территории РФ, Банк практически не подвержен географическому (страновому) риску.

Концентрация задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Кредитный комитет осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором с другой стороны и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

С точки зрения концентрации кредитного риска можно выделить два основных направления:

- 1) предоставление «крупных» кредитов юридическим лицам;
- 2) кредиты физическим лицам, предоставленные под залог недвижимости.

По состоянию на 01.01.2011 года число крупных кредитов юридических лиц, имеющих задолженность, превышающую 10% от собственного капитала Банка – 4. Соответственно каждый из указанных кредитов является «крупным», проблемы с возвратом которого могут существенно повлиять на финансовое состояние Банка. Принятие Банком указанных рисков является результатом действия объективных факторов. Небольшой размер Банка и относительная узость клиентской базы приводит к необходимости удовлетворять возрастающие потребности наиболее перспективных клиентов – предприятий среднего бизнеса – в объемах, достаточных для развития без привлечения кредитов других банков. Так как «перекрестное» кредитование часто ведет к реализации новых рисков, в частности, риска обслуживания кредитной задолженности в одном банке за счет получения кредитов в другом.

Что касается второго направления концентрации рисков – кредитов физическим лицам под залог недвижимости, то кризис на московском рынке (на возможность которого указывают некоторые аналитики) способен оказать существенное негативное воздействие на текущую стоимость соответствующего портфеля. Факторами, смягчающими данный риск для Банка, являются:

- наличие превышения текущей рыночной стоимости залога над суммой предоставленного кредита в размере не менее 20%;
- постоянный контроль за отношением суммы кредита к рыночной стоимости залога по сформированному портфелю и по планируемым кредитам;
- даже в условиях системного экономического кризиса (по опыту 1998 года) заемщики – физические лица стремятся обслуживать кредит, не допуская обращения взыскания на заложенную недвижимость. Кроме того, заемщики – физические лица заняты в различных отраслях экономики, так что возможный кризис недвижимости может не повлиять (или повлиять в меньшей степени) на ситуацию в соответствующей отрасли.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты по различным вопросам обращаются в органы судебной власти за защитой своих интересов и предъявляют претензии к Банку, в том числе по вопросам сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам.

Руководство, основываясь на сложившуюся судебную практику по подобным спорам, считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков в течение года, следующего за отчетным, и соответственно, не сформировал резервы по данным разбирательствам.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как зани-

жения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что выпустивший налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. Несмотря на преодоление острого финансово-экономического кризиса, экономический рост в нашей стране остается достаточно слабым, финансовые рынки весьма волатильными, эксперты не исключают возможности ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и, соответствующего ухудшения экономической ситуации в целом. Несмотря на низкую вероятность повторения финансового, в частности, банковского кризиса в России в ближайшее время, ухудшение качества кредитного портфеля банка в силу системных причин возможно. Поэтому основная задача руководства банка – проведение политики, обеспечивающей сохранение бизнеса, что послужит залогом его дальнейшего развития.

5. Сопоставимость данных годового отчета

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменилось содержание некоторых форм публикуемой отчетности, а также алгоритм расчета некоторых показателей публикуемых форм отчетности, повлиявший на сопоставимость данных.

Эти изменения привели к пересмотру и пересчету соответствующих показателей в отчете по форме 0409814 по строкам: 1.1.9; 1.1.10.

Корректировка показателей формы 0409814:

Номер строки	Наименование показателя	Значение из отчета за 2009г.	Корректировка	Значение из отчета за 2010г.	Примечание
1.1.9.	Операционные расходы	(191 197)	(2 898)	(194 095)	Изменения содержания формы. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в части символа ф.0409102 26411 и налог на прибыль
1.1.10.*	Расход/возмещение по налогу на прибыль	(29 774)	29 774	X	
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	X	(26 876)	(26 876)	

*показатель из отчета за 2009 год, отсутствующий в отчете за 2010 год или получивший другой номер

29.04.2011

Председатель Правления

А.Л.Парфененко

Главный бухгалтер

Е.Д.Токарева



Синд

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)
**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация

**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053, ОГРН 103773903793

включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» « 28 » декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



Т.П. Брагина



А 004029

Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о членстве

№ 4070

**Папунашвили
Георгий Автандилович**

является членом

Некоммерческого партнерства

«Аудиторская Палата России»

в соответствии с решением

Совета НП АПР

от 31 июля 2009 года

Генеральный
директор НП АПР



Т.П. Брагина



НП «АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА РОССИИ»

Комиссия по контролю за качеством аудиторской деятельности и соблюдением профессиональной этики аудиторскими организациями (аудиторами) — членами НП «Аудиторская Палата России»

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной этики

ООО «Внештген аудит»

(наименование аудиторской организации, Ф.И.О. аудитора)

На основании решения Комиссии по контролю за качеством аудиторской деятельности и соблюдением профессиональной этики аудиторскими организациями (аудиторами) — членами НП «Аудиторская Палата России» (протокол № 9 от 28 сентября 2007 г.) признать аудиторскую деятельность ООО «Внештген аудит» (г. Москва)

(наименование аудиторской организации, Ф.И.О. аудитора)

соответствующей действующему законодательству, регулирующему аудиторскую деятельность в Российской Федерации, федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности, правилам (стандартам) аудиторской деятельности НП «Аудиторская Палата России», общепринятым принципам осуществления аудиторской деятельности.

Президент

Председатель Комиссии

№ 2/4 - 439 - 13 от 02.10.2007 г.



Сброшуровано и пронумеровано
30 112449 стр.

Ген. директор ООО «Внешний аудит»
Панунашвили Г.А.
« 29 » сентября 2011

