

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по финансовой (бухгалтерской)
отчетности**

ЗАО «АМИ-БАНК»

за 2009 год

ЗАО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

Акционерам и руководству ЗАО «АМИ-БАНК»

Нами, Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит», на основании договора №16-07/09-457Б от 18 сентября 2009 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ЗАО «АМИ-БАНК»

Наименование на английском языке: Joint-stock Bank «AMI-BANK»

Дата регистрации Банком России: 09.11.2001 г.

Регистрационный номер: 2270

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: Серия 77 № 005111939, основной государственный регистрационный номер № 1027739495420. Дата внесения записи 01.11.2002 г.

Место нахождения: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Никольямская., д.7/8.

ЗАО «АМИ-БАНК» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 869.

В проверяемом периоде ЗАО «АМИ-БАНК» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07.12.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27.11.2000 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 12.11.2008 г., выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 12.11.2008 г., выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России;
- Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 12.11.2008 г., выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

По состоянию на 01.01.2010 г. ЗАО «АМИ-БАНК» в своей структуре имеет один филиал. Сводная валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010 г. (без СПОД) составила 3 190 984 тыс. руб. Валюта баланса филиала по состоянию на 01.01.2010 г. составила 359 077 тыс. руб., в процентах к валюте сводного баланса – 11,6 %.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Лицензии: ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 01 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО «АМИ-БАНК», подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением собрания акционеров от 30.03.09 г. (Протокол №01).

Аудит проводился с 18 ноября 2009 г. по 18 декабря 2009 г и с 25 января 2010 г. по 4 марта 2010 года с участием:

Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководителя аудиторской проверки:

Коротких Елены Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996, выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудиторов:

Джидалаевой Асият Курбан-Магомедовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К015476 от 08.04.2004 г., срок действия не ограничен.

Калининой Оксаны Витальевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 025804 от 20.01.2006 г., срок действия не ограничен.

Томаевой Залины Таймуразовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К012878 от 24.02.2004 г., срок действия не ограничен.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «АМИ-БАНК» состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2010 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2009 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2009 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года,
 - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «АМИ-БАНК».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- ✓ Указанием Банка России от 20.01.2009 г. №2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация;
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

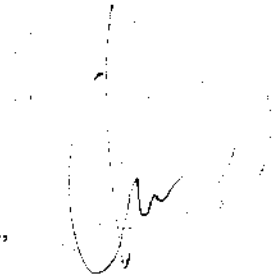
Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2009 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4 марта 2010 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:
Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)



Е.В. Коротких

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК
ЗАО АМИ-БАНК
Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Никольямская, д.7/8

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	26861	38723
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105464	165144
2.1	Обязательные резервы	8465	2055
3	Средства в кредитных организациях	42763	163334
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356724	0
5	Чистая ссудная задолженность	1186805	1185212
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181325	67595
9	Прочие активы	48614	481886
10	Всего активов	1948556	2101894
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25722	0
12	Средства кредитных организаций	199087	64971
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	873372	953296
13.1	Вклады физических лиц	371700	404928
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	296464	296464
16	Прочие обязательства	56052	313025
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23343	15384
18	Всего обязательств	1474040	1643140
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

19	Средства акционеров (участников)	346774	346774
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	17339	17339
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	42	164
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87445	77963
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22916	16514
27	Всего источников собственных средств	474516	458754
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	141404	128011
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

Нелюбов Н.С.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество АМБ-БАНК
Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Никольямская, д.7/8

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименования статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	201660	238610
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31699	9367
1.2	От осуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	156533	227191
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13428	2052
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	59650	64295
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2509	380
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	57141	63012
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	903
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	142010	174315
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:	-6773	-11009
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-770	-777
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135237	163306
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8319	-15
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	568	3
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	12
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5044	6257
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36145	8912
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	12196	15644
13	Комиссионные расходы	4920	5752
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3	7

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК
Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Никольямская, д.7/8

Код формы 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 измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-29401	32440
1.1.1	Проценты полученные	182541	237388
1.1.2	Проценты уплаченные	-68810	-61956
1.1.3	Комиссии полученные	12196	15644
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4920	-5752
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	821	-12
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	12
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-5044	6257
1.1.8	Прочие операционные доходы	4062	2996
1.1.9	Операционные расходы	-130694	-142609
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-19553	-19528
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-26241	-254244
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6410	20800
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-343542	56250
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	124324	-119408
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-95599	307847
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	474477	-459031
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	25722	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	138132	57268
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-83093	-399017

1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижения) по прочим обязательствам	-260252	281047
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-55642	-221804
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3	-286
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	972
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	-17678	-7804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	29	942
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-17652	-6176
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-7154	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-7154	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2496	2009
5	Прирост/использования денежных средств и их эквивалентов	-77952	-225971
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	201812	427783
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	123860	201812

Председатель Правления

Нелюбов Н.С.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года**

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК

ЗАО АМИ-БАНК

Почтовый адрес

109240, Москва, ул. Вилкопейская, д.7/8

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	457678.0	15924	473602.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	346774.0		346774.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346774.0		346774.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17339.0		17339.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	93463.0	16037	109500.0
1.5.1	прошлых лет	77963.0	9482	87445.0
1.5.2	отчетного года	15500.0	6555	22055.0
1.6	Нематериальные активы	62.0	-9	53.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	31.5	X	26.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	120528.0	14877	135405.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	104820.0	4115	108935.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	14280.0	11893	26173.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1428.0	-1131	297.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

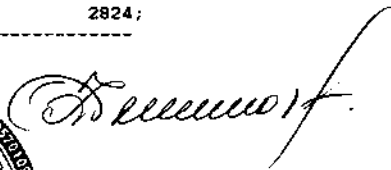
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 85297, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 25373;
- 1.2. изменения качества ссуд 54711;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 3291;
- 1.4. иных причин 1922;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78524, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 46272;
- 2.3. изменения качества ссуд 26176;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 3252;
- 2.5. иных причин 2824;

Председатель Правления



Нелюбов Н.С.

Главный бухгалтер



Бухтеева О.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286580000	17531233	1027739495420	2270	044585293

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество АМИ-БАНК
Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Николоямская, д.7/8

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	26.4	31.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	38.6	54.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	65.1	95.5
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	60.9	75.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 18.4 Минимальное 1.4	Максимальное 21.8 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	189.6	161.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	2.1	2.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		0.0	0.0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0.0	0.0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0.0	0.0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)		0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0.0	0.0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)		0.0	0.0

Председатель Правления Банка

Нелюбов Н.С.

Главный бухгалтер

Бухтеева О.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЁТУ ЗАО «АМИ-БАНК» ЗА 2009 ГОД

1. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ БАНКА, А ТАКЖЕ ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА¹

Структура и анализ пассивов Банка

Показатель величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2010 составил² 473.6 млн руб. из них уставный капитал составил 346.77 млн руб. По сравнению с 01.01.2009 показатель собственных средств вырос на 3.48 % (с 457.68 млн руб.). Доля собственных средств в пассиве Банка составила 21.41 %. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) по состоянию на 01.01.2010 составило³ 26.4 % при минимально допустимом значении 10 %. Качество капитала можно оценить как хорошее, а уровень капитала - как достаточный и имеющий потенциал для дальнейшего роста активов.

Общая сумма привлечённых средств по состоянию на 01.01.2010 составила 1 393.35 млн руб. (что на 6.02 % больше, чем на 01.01.2009). В структуре привлечённых средств в сопоставимых масштабах представлены средства юридических и физических лиц. Величина остатков на расчётных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составила 295.05 млн руб. Депозиты ЮЛ составили 206.55 млн руб., выпущенные долговые обязательства (векселя) – 296.46 млн руб. Остатки на счетах физических лиц (в том числе срочные депозиты) – 371.7 млн руб. (что на 8.21 % меньше, чем на 01.01.2009).

В отчётном периоде наблюдалось незначительное снижение объема срочных вкладов физических лиц и уменьшение их доли в пассивах Банка – с 404.93 млн руб. (16.96 % от пассивов) до 371.7 млн руб. (16.8 % от пассивов). В структуре вкладов по состоянию на 01.01.2010 преобладали долгосрочные (от 1 года до 3-х лет), их доля составила 69.82 %. Банк является участником системы страхования вкладов.

Размер остатков на счетах по учёту выпущенных долговых обязательств не изменился. Все долговые обязательства были вексельными. В 2009 году Банк собственных векселей не выпускал. Выпущенные ранее отчётного периода векселя Банка на вторичном рынке хождения не имели.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц (кроме банков) по состоянию на 01.01.2010 составили 283.45 млн руб. или 12.81 % от пассивов, в основном это средства коммерческих организаций. Обороты по расчетным (текущим) счетам клиентов Банка в отчетном периоде составили в среднем около 1.13 млрд руб/мес (против 2.61 млрд руб/мес за 2008 год). При этом среднее количество активно работающих клиентов осталось на прежнем уровне. Объем средств, привлеченных Банком в форме срочных депозитов юридических лиц, на 01.01.2010 составил 206.55 млн руб. или 9.34 % от пассивов Банка. В отчётном периоде наблюдалось снижение объемов средств, привлеченных в виде срочных депозитов юридических лиц – на 11.14 %. Средства бюджетов различных уровней на балансе Банка отсутствуют. В целом базу корпоративных клиентов Банка несмотря на уменьшение величины остатков на счетах и оборотов по счетам можно оценить как устойчивую.

По состоянию на 01.01.2010 остатки средств банков-корреспондентов на счетах ЛОРО (ЗАО «БАРЕНЦБАНК») составили 23.82 млн руб.

¹ Все данные по тексту настоящей пояснительной записки рассчитаны из оборотной ведомости по счетам кредитной организации с учётом СПОД, если не указано иное.

² По данным формы №0409808.

³ По данным формы №0409808.

По состоянию на 01.01.2010 привлечено межбанковских кредитов на сумму 174 млн руб. На рынке межбанковского кредитования Банк в отчётном периоде привлекал средства у коммерческих банков. Обороты по счетам межбанковского кредитования составили 2 800 млн руб. Средства на зарубежных рынках межбанковского кредитования в отчётном периоде не привлекались.

Структура привлеченных средств на 01.01.2010 характеризует ресурсную базу Банка как достаточно диверсифицированную, что является одним из элементов финансовой устойчивости кредитной организации.

На счёте № 60348 создан резерв предстоящих расходов по арендным платежам в размере 23 046 тыс. руб.

Структура и анализ активов Банка

Активы Банка в отчётном периоде уменьшились на 174 883 тыс. руб. или на 7.32 %, что было связано в первую очередь с падением объёма ссудной задолженности (кроме МБК) на 320.37 млн руб. При этом удельный вес предоставленных кредитов в общей сумме активов понизился с 52.92 % до 41.59 %. Размер кредитного портфеля Банка на 01.01.2010 составил 920.01 млн руб. С учётом неиспользованных лимитов кредитных линий под «лимит выдачи», под «лимит задолженности» и кредитов в виде «овердрафт» размер кредитного портфеля Банка на 01.01.2010 составил 1 061.414 млн руб.

Падение объёма кредитных вложений в отчётном периоде произошло в основном за счет падения объёма ссудной задолженности юридических лиц (кроме МБК) и индивидуальных предпринимателей с 634.91 на 01.01.2009 до 393.67 млн руб. на 01.01.2010 или на 38.00 %. Объем портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился с 628.35 млн руб. до 526.34 млн руб. - на 16.23 %. Снижение объёмов ссудной задолженности в отчётном году было обусловлено необходимостью снижения кредитных рисков, более тщательным анализом бизнесов заёмщиков в секторе корпоративного кредитования, совершенствованием системы принятия решений о предоставлении кредитов физическим лицам, адаптацией к сложившимся в экономике условиям кризиса и последующей стагнации: замедлению развития бизнеса, резкому падению спроса и производства в отдельных отраслях, общему снижению деловой активности, снижению покупательной способности и кредитоспособности населения и другим условиям.

Срочная структура кредитного портфеля физических лиц характеризуется преобладанием остатков на счетах по учёту долгосрочных кредитов - от 1 до 3 лет и на срок свыше 3 лет, на которые приходится соответственно 17.90 % и 62.59 % от общего объёма кредитного портфеля физических лиц.

Ссудная задолженность корпоративных заёмщиков и индивидуальных предпринимателей составила⁴ 17.68 % активов. Структура кредитного портфеля корпоративных заёмщиков и индивидуальных предпринимателей сбалансирована по срочности с небольшим преобладанием кредитов, предоставленных на срок от 1 года до 3-х лет – 52.19 %. Кредиты с другими сроками кредитования распределены следующим образом: от 181 дня до 1 года – 25.40 % и свыше 3-х лет – 16.81 %.

Крупные кредиты⁵, предоставленные одному либо группе связанных заёмщиков, составили 61.50 % от общей суммы кредитного портфеля⁵ Банка.

Просроченная задолженность (без учёта просроченных к уплате процентов) по состоянию на 01.01.2010 составила 102.18 млн руб. (на 01.01.2009 – 93.63 млн руб.) и на 76.27 % состояла из просроченной задолженности физических лиц.

⁴ С учетом просроченной задолженности.

⁵ С учётом неиспользованных лимитов.

Абсолютная величина просроченной задолженности физических лиц за отчётный период увеличилась на 2.54 млн руб. (на 29.82 млн руб. в 2008 году) или на 3.37 %; просроченной задолженности юридических лиц – на 6.0 млн руб. (12.21 в 2008 году). При этом объём просроченной задолженности в валюте баланса оставался сравнительно небольшим, он составил:

- по ссудам физических лиц - 3.52 % на 01.01.2010 (3.17 % на 01.01.2009);
- по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1.1 % на 01.01.2010 (0.77 % на 01.01.2009);
- всего объём просроченной задолженности в валюте баланса - 4.62 %.

В то же время размер созданных Банком резервов на 01.01.2010 составил:

- по ссудам физических лиц – 3.69 % от валюты баланса;
- по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1.24 %;
- всего резервов – 4.93 %.

Размер средств, размещенных в кредитных организациях (на счетах НОСТРО и в виде межбанковских кредитов/депозитов), составил 3.05 % от валюты баланса Банка. Размер средств размещенных на корреспондентском счете в Банке России составил 4.27 % от валюты баланса. Счета НОСТРО открыты Банком в основном в банках-резидентах и использовались преимущественно для проведения клиентских расчетов; по состоянию на 01.01.2010 остатки по счетам НОСТРО составили 42.62 млн руб. из них 87 % на счетах в банках-резидентах, депозиты и прочие размещенные средства – 24.9 млн руб.

Размер полученного обеспечения предоставленных ссуд, отраженный на счетах главы В, в 3.84 раза превышал размер кредитного портфеля (на 01.01.2009 в 3.42 раза). Структура полученного обеспечения характеризовалась следующими показателями: гарантии и поручительства – 59.39 % от общего объема полученного обеспечения, имущество (кроме ценных бумаг) – 40.61 %, ценные бумаги – нет. Увеличение объёмов обеспечения в течение отчётного периода вызвано стремлением Банка максимально снизить урон от возможных последствий реализации кредитного риска.

Несмотря на незначительный рост объёма просроченной задолженности качество кредитного портфеля Банка можно оценить как хорошее. Портфель диверсифицирован в достаточной степени, крупные кредиты занимают около половины портфеля и предоставлены большому числу заёмщиков, резервы созданы в достаточном размере, уровень обеспеченности предоставленных кредитов – высокий. Объёмы просроченной задолженности приемлемы.

Объём вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2010 составил 707.59⁶ млн руб. или 31.99 % от валюты баланса, в том числе 348.66 млн руб. вложений в облигации и 350.82 млн руб. вложений в векселя кредитных организаций РФ. Структура портфеля ценных бумаг была следующей: ОФЗ – 67.88 млн руб., облигации субъектов РФ – 13.35 млн руб., облигации кредитных организаций РФ – 194.77 млн руб., корпоративные облигации – 31.12 млн руб., облигации Банка России – 10.15 млн руб., облигации, переданные по операциям РЕПО (без прекращения признания) – 31.39 млн руб.

Банком в отчётном году приобретались облигации банков: Банк ЗЕНИТ (ОАО), ООО «Холм Кредит энд Финанс Банк», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО КБ «Петрокоммерц», АКБ «Московский Банк Реконструкции и Развития» (ОАО), АКБ «АК БАРС» (ОАО), ОАО КБ «Центр-Инвест», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Промсвязьбанк», Банк ВТБ 24 (ЗАО);

корпоративные облигации: ОАО «Газпром», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Научно-производственная корпорация ИРКУТ», ОАО «Российские железные дороги», ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

⁶ С учётом переоценки, учтённой по счёту 50121, в размере 8.12 млн руб.

Облигации Банка России приобретались Банком с целью использования в качестве залога по открытым кредитным лимитам на внутрисдневные кредиты и краткосрочные кредиты «овер-найт» по корсчету открытому в Отделении № 2 МГТУ Банка России.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление дилерской и брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле. В течение отчётного года Банком не проводились на ММВБ операции торговли акциями. По состоянию на 01.01.2010 вложений в акции у Банка не было.

В отчётном периоде Банк также вкладывал средства в векселя надежных, крупных кредитных организаций: ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк ЗЕНИТ (ОАО), ОАО «Промсвязьбанк», «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК» (ОАО), АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО), АКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК» (ОАО). Случаев неплатежей по векселям при их предъявлении к погашению в отчётном периоде не было.

Размер иммобилизованных активов на 01.01.2010 составил 220 852 тыс. руб. или 9.985 % от валюты баланса, из них на долю недвижимости и другого имущества Банка приходилось 207 324 тыс. руб. Данные о структуре иммобилизованных активов приведены в следующей таблице:

Вид активов	№ счетов	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Резервы в ЦБ РФ	30202, 30204	8 465	0.383
Средства в расчетах	30233, 60302, 60310, 60312, 60323	3 934	0.178
РБП	61403	923	0.042
ОС	604	207 269	9.370
Капитальные вложения	607	55	0.002
НМА	609	83	0.004
Материальные запасы	610	123	0.006
Итого иммобилизованных активов		220 852	9.985
Справочно валюта баланса		2 212 066	-

По состоянию на 01.01.2010 активы Банка в залог не передавались.

Доля высоколиквидных активов - остатки на корреспондентском счете, открытом в Отделении № 2 МГТУ Банка России, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и наличные денежные средства - по состоянию на 01.01.2010 составляла 7.41 % от валюты баланса.

Структура и анализ доходов и расходов Банка

За 2009 год прибыль Банка до налогообложения составила 30 160 тыс. руб. Чистая прибыль после налогообложения – 22 916 тыс. руб.

Доходы и расходы банка за 2009 год имеют следующую структуру.

Доходы	Доля (%)	Расходы	Доля (%)
Процентные доходы, в т.ч.:	19.52	Процентные расходы, в т.ч.:	6.05
<i>по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	<i>7.11</i>	<i>по привлечённым средствам физических лиц</i>	<i>3.47</i>
<i>по кредитам и другим средствам, предоставленным (размещённым) юридическим лицам (кроме банков) и ИП</i>	<i>7.94</i>	<i>по привлечённым средствам юридических лиц (кроме банков)</i>	<i>2.33</i>
<i>по МБК и другим размещённым в кредитных организациях и Банке России средствам</i>	<i>0.35</i>	<i>по привлечённым средствам кредитных организаций и Банка России</i>	<i>0.25</i>
<i>по учётным векселям</i>	<i>2.79</i>	-	-
<i>по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)</i>	<i>1.33</i>	-	-
От расчётно-кассового обслуживания и	1.15	-	-

Доходы	Доля (%)	Расходы	Доля (%)
предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов			
От операций с ценными бумагами (с учётом положительной переоценки)	0.91	От операций с ценными бумагами (с учётом отрицательной переоценки)	0.03
От операций с иностранной валютой, в т.ч.:	61.38	От операций с иностранной валютой, в т.ч.:	59.66
от переоценки средств в иностранной валюте	44.06	от переоценки счетов в иностранной валюте	41.42
от операций купли-продажи иностранной валюты	17.32	от операций купли-продажи иностранной валюты	18.24
Полученные комиссии	0.50	Уплаченные комиссии	0.50
Другие доходы	16.54	Другие расходы	17.07
в т.ч. от восстановления сумм резервов	16.08	в т.ч. на формирование резервов	17.04
-	-	Расходы на обеспечение деятельности, в т.ч.:	15.96
-	-	расходы на персонал	9.04
-	-	амортизация	0.53
-	-	расходы на содержание имущества	3.06
-	-	организационные и управленческие расходы	3.33
-	-	Налог на прибыль	0.73

Основное влияние на финансовый результат в отчётном году оказывали процентные доходы от операций кредитования юридических и физических лиц – 7.94 % и 7.11 % соответственно. Существенными также были доходы Банка, полученные от валютных операций с учётом переоценки – 61.38 %. Процентные доходы по учтённым векселям составили 2.79 % от общего размера доходов. Доход от расчётно-кассового обслуживания клиентов и предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов составил 1.15 %. Другие статьи доходов были незначительными.

В структуре расходов, понесенных Банком в 2009 году, преобладают расходы на обеспечение деятельности – 15.96 %, в том числе расходы на персонал - 9.04 %, расходы на содержание имущества – 3.06 % и организационные и управленческие расходы – 3.33 %. Процентные расходы составили 3.47 % по привлечённым средствам физических лиц и 2.33 % по привлечённым средствам юридических лиц, что соответствует специфике деятельности Банка. Расходы по валютным операциям, состоявшие в существенной части из переоценки счетов в иностранной валюте, составили 59.66 % от суммы расходов. Прочие расходы были незначительными.

Анализ структуры полученной прибыли показывает, что основную долю прибыли Банк получает за счёт размещения привлечённых денежных средств. Превышение доходов над расходами по операциям в иностранной валюте составило около 31 млн руб. Основные статьи расходов сопоставимо покрываются схожими статьями доходов с небольшой разницей в пользу доходов.

Уровень рентабельности⁷ уставного капитала Банка за 2009 год не изменился по сравнению с 2008 годом и составил 9.0 %, уровень рентабельности активов увеличился до 2.5 % (против 1.9 % в 2008 году).

Данные о совокупных затратах на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов

В 2009 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Банк функционирует в арендуемых помещениях и не выделяет в структуре расходов статьи затрат на оплату использованных энергетических ресурсов, поскольку такие затраты включены в

⁷ В соответствии с методикой расчёта, утверждённой Указанием Банка России № 1379-У.

величину уплачиваемой Банком арендной платы. Учёт и оплату использованных Банком ресурсов осуществляет собственник здания.

Оценка банковской ликвидности

Ликвидность Банка можно оценить как достаточную и адекватную его деятельности в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Объем высоколиквидных активов Банка в отчётном периоде был достаточен, при этом диверсификация пассивов Банка в достаточной мере снижает риск потери ликвидности при возникновении непредвиденных обстоятельств и потери части пассивов (например, досрочном изъятии населением вкладов). Значения обязательных нормативов в течение отчётного периода находились в установленных Банком России диапазонах.

Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

- Капитал банка достаточен, хорошего качества. Ресурсная база Банка диверсифицирована и стабильна, что обеспечивает финансовую устойчивость. Корпоративная клиентская база диверсифицирована.
- Качество активов можно оценить как удовлетворительное. Основной тип работающих активов Банка – кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам.
- Доля просроченной задолженности по кредитам физических и юридических лиц является незначительной. Созданные резервы соответствуют принимаемому уровню риска.
- Уровень прибыльности Банка средний. Доходы носят стабильный характер. Основными источниками доходов в отчётном периоде являлись доходы от кредитной деятельности. Расходы соответствуют структуре привлеченных средств и характеру деятельности Банка. Основная доля расходов приходится на обеспечение деятельности Банка (персонал, содержание имущества, организационно-управленческие расходы) и уплату процентов по привлечённым средствам.
- Уровень рентабельности капитала и активов средний.
- Общий уровень рисков банка умеренный. Уровень ликвидности достаточен.
- Основные показатели финансового состояния удовлетворительные.

2. ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ РЕГИОНАХ

В 2009 году Банк проводил следующие операции в головном офисе в г. Москва и в филиале в г. Ростов-на-Дону:

№	Вид операций	головной офис в г. Москва	филиал в г. Ростов- на-Дону
1.	Предоставление кредитов юридическим и физическим лицам	+	+
2.	Расчётно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц (в т. ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания)	+	+
3.	Осуществление денежных переводов в платёжных системах:	+	+
3.1.	Контакт	+	+
3.2.	Western Union	+	+
4.	Привлечение депозитов (вкладов) физических и юридических лиц	+	+
5.	Выпуск и обслуживание расчётных (дебетовых) и кредитных банковских карт	+	+
6.	Учет (приобретение) векселей третьих лиц	+	-
7.	Осуществление переводов без открытия счетов по поручениям клиентов-физических лиц	+	+
8.	Депозитарное обслуживание	+	-
9.	Прием платежей в оплату услуг операторов сотовой связи	+	+
10.	Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфовых ячеек	+	+
11.	Операции обмена валют, конверсионные безналичные операции	+	+

№	Вид операций	головной офис в г. Москва	филиал в г. Ростов- на-Дону
12.	Привлечение и размещение средств на межбанковском рынке	+	-
13.	Обслуживание экспортно-импортных операций (валютный контроль)	+	+
14.	Операции купли-продажи валют на организованном рынке, использование производных финансовых инструментов	+	-
15.	Банкнотные сделки	+	-
16.	Операции купли-продажи ценных бумаг	+	-

Основным ориентиром деятельности Банка во всех регионах его присутствия является комплексность перечня предлагаемых услуг и продуктов, позволяющая предоставлять клиентам полный спектр возможностей оперативного и эффективного решения их бизнес-задач имеющимися у Банка средствами (инструментами).

Спрос на продукты и услуги Банка в каждом отдельно взятом регионе определяет бизнес-профиль действующего в регионе подразделения Банка. Со своей стороны Банк стремится удовлетворять возникающие потребности клиентов и влиять на их формирование как введением новых продуктов и услуг, так и совершенствованием существующего комплекса продуктов и услуг.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИСШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В 2009 году стратегия Банка не претерпела существенных изменений. Вместе с тем, в отчётном году произошёл ряд изменений в деятельности Банка. В основном эти изменения были связаны с кадровой политикой, с совершенствованием предоставляемого пакета услуг физическим лицам, а также с оптимизацией внутренних операций Банка и системы управления рисками с целью снизить риски и повысить доходность проводимых операций. Так, к числу существенных изменений в деятельности Банка можно отнести следующие:

- Расширение штата Юридической службы Банка в головном офисе и филиале в г. Ростове-на-Дону, реструктуризация деятельности Управления бухгалтерского учёта и отчётности, Управления розничного бизнеса, Управления казначейских операций, Управления по работе с клиентами. Данные изменения в штатном расписании были обусловлены проводимой Банком кадровой политикой, направленной на формирование высокопрофессионального коллектива, удовлетворяющего кадровые потребности развития и изменения бизнеса Банка.
- Изменение порядка оплаты труда при сохранении уровня заработной платы, проведённое в целях повышения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, совершенствования системы управления персоналом, в том числе мотивации сотрудников Банка.
- Закрытие дополнительного офиса «Ворошиловский» филиала в г. Ростове-на-Дону в целях повышения эффективности деятельности филиала.
- Изменение условий приёма вкладов населения:
 - 1) Введение нового вклада «*Универсальный-мультивалютный*».
 - 2) Изменение процентных ставок по срочным вкладам (в том числе в целях соблюдения рекомендаций Банка России по определению максимального размера ставок).
- Внесение изменений в условия (программы) предоставления кредитов физическим лицам:
 - 1) Введение новой программы кредитования физических лиц «*АМИ-АВТО-БИЗНЕС*» (на приобретение легковых или грузовых автомобилей).

2) Снижение процентных ставок по предоставляемым кредитам по программе «АМИ-АВТО» (кредиты на приобретение автотранспорта).

- Переезд головного офиса Банка в г. Москве в новое арендованное здание по адресу ул. Николоямская, д. 7/8.
- Проведение анализа и тестирования имеющихся на рынке технических решений в рамках подготовки к введению в 2010 году услуги «Интернет-банк» для клиентов физических лиц; выбор системы для выпуска услуги на рынок.
- Дальнейшее совершенствование методов (в т.ч. программ) противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Утверждение и введение в действие новой редакции Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА

В 2009 году экономика России несмотря на рост в отдельных отраслях переживала период стагнации. Постепенно росла деловая активность клиентов, уровень рентабельности бизнеса, покупательная способность населения, наблюдался рост спроса на товары и услуги. В Банке в свою очередь по сравнению с 4 кварталом 2008 года наблюдался рост объёмов поступлений на счета клиентов, рост оборотов по счетам клиентов, при этом незначительный отток вкладов населения, падение объёмов кредитования, незначительный рост объёмов просроченной задолженности⁸.

Несмотря на это, в 2009 году событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, не произошло. Банк соблюдает действующие нормативные требования; все показатели деятельности Банка включая показатели доходности находятся в установленных Банком России пределах и значениях. В новых сложившихся условиях Банк принимает все возможные меры для недопущения возникновения угроз интересам вкладчиков и других кредиторов, клиентов и акционеров Банка, сохранения и улучшения достигнутых показателей деятельности.

5. ПОЛИТИКА (СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ) БАНКА В 2009 ГОДУ

Основные цели стратегического развития Банка в 2009 году были сосредоточены в направлениях наращивания клиентской базы, повышения качества обслуживания клиентов, расширения и улучшения продуктового ряда.

Одним из основных приоритетов в деятельности Банка являлось развитие корпоративного кредитования. Развитие данного направления обеспечивалось за счёт работы с существующими клиентами и привлечения новых клиентов с наиболее динамично развивающихся рынков (лизинга, торговли). В числе основных конкурентных преимуществ Банка - большая оперативность и мобильность принятия решений, применение глубокого анализа деятельности клиента.

При оказании услуг и продаже продуктов Банк основывается на концепции доверительных отношений с клиентами. В том числе достигаемых за счёт сочетания понятных и формализованных критериев предоставления кредитов и максимально прозрачных ценовых условий как потребительского кредитования, так и кредитования юридических лиц. В качестве основы качественного и оперативного обслуживания клиентов Банком использовались: максимальная технологичность операций, система персональных лимитов на кредитные операции, персональный подход.

В отчётном году Банк проводил операции с ценными бумагами⁸: облигациями и векселями надежных, крупных кредитных организаций, что обеспечивало Банку доходность. Операции с ак-

⁸ Числовые показатели произошедших изменений указаны в разделе 1 настоящей пояснительной записки.

циями как с высокорискованным инструментом инвестирования на текущем этапе развития фондового рынка в отчётном периоде не проводились.

В рамках основных направлений стратегического развития Банк обеспечивает рекламную поддержку брэнда и основных розничных продуктов и услуг. Рекламные кампании проводятся Банком на основе привязки рекламного бюджета к количественным показателям реализации продуктов и услуг.

Банк обеспечивает качество и лояльность персонала как залог достижения лояльности клиентов. Конкурентоспособный уровень оплаты труда, система оплаты труда и адекватное распределение рабочей нагрузки позволяет формировать высокопрофессиональный коллектив и избегать текучести кадров, снижающей эффективность работы и повышающей размеры рисков. В целях повышения эффективности работы Банка и снижения банковских рисков одним из стратегических направлений развития Банка в 2009 году являлось формирование высокопрофессионального коллектива.

Существенные аспекты работы с внешним аудитором

ЗАО «АМИ-БАНК» в отчётном году продолжало начатое в 2008 году сотрудничество с аудиторской фирмой ЗАО «Интерком-Аудит», являющейся с 1996 года независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм BKR International. Аудитор входит в ведущие саморегулируемые организации аудиторов – Аудиторскую Палату России и Институт Профессиональных Аудиторов, а также является действительным членом и официальным консультантом Ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия».

ЗАО «Интерком-Аудит» осуществляет ежегодный аудит отчётности Банка с оформлением аудиторского заключения; формирует отчёт в письменной форме для органов управления Банком с раскрытием полученных им в ходе аудита сведений и выводов по важным вопросам работы Банка; консультирует представителей Банка по рабочим вопросам, возникающим в текущей деятельности.

6. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ БАНКА

ЗАО «АМИ-БАНК» является универсальным банком обслуживающим как физических, так и юридических лиц. В отчётном году рыночные позиции и основные банковские риски Банка в основном определялись работой с населением и юридическими лицами.

На розничном рынке Банк предлагает широкий спектр услуг своим клиентам. С целью привлечения денежных средств от населения Банком предлагаются несколько видов вкладов в рублях и иностранной валюте. Наиболее популярным вкладом являлся «АМИ-МАКСИМУС» (мультивалютный с ежеквартальной выплатой процентов), ставка по которому достигала 15 % годовых. По состоянию на 01.01.2010 общий объем вкладов физических лиц достиг 371.7 млн руб., что составило 16.80 % от валюты баланса Банка.

В 2009 году среди кредитных продуктов, предлагаемых населению, преобладали кредиты на приобретение автотранспортных средств и потребительские кредиты под поручительство. Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2010 составила 526.34 млн руб. (23.79 % от валюты баланса). К наиболее перспективным направлениям развития розничного бизнеса Банк относит кредитование с использованием банковских карт. В целях развития данного вида кредитования Банком выпускаются карты международной платежной системы Visa Int. с лимитом в размере до 300 тыс. руб.

В управлении кредитными рисками применяются различные инструменты: андеррайтинг, система лимитов (разграничение полномочий), мониторинг обеспечения кредитных обязательств заёмщиков, страхование исполнения обязательств и предметов их обеспечения и др. Спектр деятельности заёмщиков Банка и кредитных продуктов позволяет Банку диверсифицировать кредитные риски по направлениям кредитования. При проведении операций потребительского кредито-

вания Банк использует систему «стоп-факторов» кредитования физических лиц. В Банке утверждены документы полностью регламентирующие кредитную процедуру и тем самым снижающие кредитный риск.

Банк работает с кредитными бюро ОАО «Национальное бюро кредитных историй» и ООО «Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз», что позволяет снижать принимаемые кредитные риски за счёт использования информации о кредитных историях заёмщиков.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2010 характеризуется разумной степенью диверсификации и приемлемыми показателями просроченной задолженности:

- долей крупных кредитов, которая составила 61.50 % от кредитного портфеля;
- сбалансированными долями задолженности физических лиц, юридических лиц (кроме банков) в кредитном портфеле – 42.79 %, 57.21 % соответственно;
- сбалансированными сроками размещения средств⁹;
- приемлемой долей просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля: 8.47 % - задолженность физических лиц, 2.64 % - юридических лиц.

Банк создаёт резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. *Уровень кредитных рисков Банка в отчётном периоде можно оценить как умеренный.*

Банк осуществляет выпуск и эквайринг платежных карт VISA Int. и MasterCard. Количество эмитированных Банком карт по состоянию на 01.01.2010 составило более 900. Из них 77.21 % расчётные (дебетовые) карты и 22.79 % - кредитные. Сеть банкоматов Банка насчитывала 4 устройства, в том числе 3 с функцией приёма наличных денежных средств. В качестве услуг, предоставляемых населению, Банком также предоставлялись в аренду индивидуальные сейфовые ячейки, осуществлялись переводы клиентов без открытия счета в пользу физических и юридических лиц. Кроме того, клиенты Банка осуществляли переводы с использованием платежных систем «Western Union», «Contact» в рублях, долларах США и евро по России, странам ближнего и дальнего зарубежья.

Указанные операции в основном подвержены операционному, правовому и репутационному риску. Общий уровень рисков, присущий данным операциям, можно оценить как незначительный.

Основную часть корпоративной клиентской базы Банка составляют предприятия среднего и малого бизнеса. В число клиентов с наиболее крупными остатками на расчетных счетах на 01.01.2010 входят: ОАО «СУТРИК», ООО «Инженерные коммуникации», ООО «Алтайская энергетическая компания», ООО «ВО-Техника», ООО «Агентство «Моя семья», ЗАО ИСК «Страх МВКС», ООО «ФИДсервис», ООО «Автомаш холдинг», ООО «Интеркор Рус», ООО «РОЭЛ Лизинг», ООО «ПОМБУР-КОНСТРУКТОР», ООО «Северный путь», ООО «Элтех-энерго», ООО «Сатурн», ООО «ИНКОМ-2».

В 2009 году Банк обслуживал экспортные и импортные операции клиентов. Наиболее крупные операции экспорта товаров осуществляли: ООО «Энергокомплект», ООО ТД «МЗ Петро-сталь», ООО ВТП «Союзздравэкспорт». Наиболее крупные операции импорта товаров осуществляли: ООО «Таффета», ООО «ФИДсервис», ЗАО «ХимПартнёры». Операции получения услуг от нерезидентов, предоставления услуг нерезидентам - ООО «ИГЛ Энерджи-МК», ООО «ФИДсервис», ООО «Информационно-издательский комплекс МЕДИА-МИР».

Основными контрагентами Банка по счетам НОСТРО в 2009 году являлись: ОАО «Банк Уралсиб», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ЗАО «Баренцбанк», Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Наиболее крупные остатки денежных средств на 01.01.2010 находились на счетах в ОАО «Уралсиб» - 19.17 млн руб. и АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) – 16.74 млн руб. Средства на счетах в

⁹ Приведены в разделе «Структура и анализ активов Банка».

ОАО «Уралсиб» в основном размещались для обеспечения расчетов с использованием банковских карт, счета в АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) использовались для межбанковских операций в иностранной валюте. Остатки на прочих корреспондентских счетах в банках-резидентах составили 626 тыс. руб. Сумма остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах составила - 5 442 тыс. руб. Наиболее крупные остатки находились на счетах Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG - 5 357 тыс. руб.

Основные обороты по счетам НОСТРО в иностранной валюте приходились на Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG - 99.9 %. Указанные счета использовались для расчетов в иностранной валюте.

Счета ЛОРО открыты в Банке только ЗАО «БАРЕНЦБАНК» и его филиалу. Остатки на счетах по состоянию на 01.01.2010 составили - 23 823 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк был активен на межбанковском рынке. Наиболее крупными контрагентами выступали АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), АКБ «Металлургический инвестиционный Банк» (ОАО), ЗАО «Баренцбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Банк Уралсиб», ОАО «МДМ-Банк», АБ «ОРГРЭСБАНК» (ОАО).

Средства на открытом межбанковском рынке размещаются только первоклассным финансово устойчивым крупным контрагентам. Общий объем размещенных средств (обороты) в отчетном году составил 880 млн руб. (в том числе Банку России 65 млн руб.), привлеченных - 3 730 млн руб. Срочная структура размещенных в отчетном периоде средств имела следующий вид: кредиты на 1 день - 41.41 %, кредиты на срок от 2 до 7 дней - 23.06 %, кредиты на срок от 8 до 30 дней - 35.44 %, средства размещенные «до востребования» - 0.09 %. Кредиты банкам-нерезидентам не предоставлялись.

Остатки на счетах по учёту денежных средств, предоставленных кредитным организациям, на 01.01.2010 составили 24.91 млн руб.

Срочная структура привлеченных средств имела следующий вид: кредиты на 1 день - 30.83 %, кредиты на срок от 2 до 7 дней - 30.21 %, кредиты на срок от 8 до 30 дней - 11.34 %, кредиты на срок от 31 до 90 дней - 2.14 %, кредиты на срок от 91 до 180 дней - 0.54 %; средства привлеченные от Банка России (без разбивки по срокам) - 24.94 %.

Остатки на счетах по учёту денежных средств, полученных от кредитных организаций, на 01.01.2010 составили 199 722 тыс. руб.

Основные банковские риски, присущие межбанковским операциям и операциям по обслуживанию юридических лиц - операционный, репутационный, валютный, страновой, потери ликвидности и кредитный можно оценить как умеренные.

В течение 2009 года Банком на ОРЦБ приобретались и реализовывались облигации. Целью приобретения облигаций являлось эффективное размещение Банком свободных денежных средств в активы, имеющие доходность и высокую ликвидность. Облигации могут служить обеспечением по привлекаемым межбанковским кредитам, а также по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, что даёт Банку возможность гибкого управления ликвидностью. В течение 2009 года общая сумма вложений Банка в облигации составила 1 572.60 млн руб.

По состоянию на 01.01.2010 вложения в ценные бумаги (облигации) составили 348.66 млн руб. *Риск обесценения приобретаемых ценных бумаг можно оценить как умеренный.*

На 01.01.2010 сумма всех открытых валютных позиций¹⁰ составила 1.0204 % от капитала Банка при лимите в 20 %, размеры отдельных открытых валютных позиций в отдельных валютах не превышали 0.5915 %. В 2009 году политика Банка по регулированию ОВП сводилась к мини-

¹⁰ По данным формы 0409634 на 01.01.2010.

мизации валютного риска, путем обеспечения оптимального соотношения требований и обязательств по каждому виду валют. *В целом валютный риск Банка оценивается как умеренный.*

Общий уровень банковских рисков, присущих деятельности Банка в отчетном периоде оценивается как умеренный.

В настоящее время Банк использует взвешенную, сбалансированную политику управления комплексом принимаемых рисков, которая постоянно совершенствуется в соответствии с рыночной конъюнктурой, текущей экономической ситуацией и спектром осуществляемых операций. Непрерывно осуществляется контроль и совершенствуются меры выявления, оценки, снижения и контроля рисков (кредитного, операционного, несбалансированной ликвидности, правового, потери деловой репутации, валютного, рыночного, процентного и др.).

7. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В Учетную политику на 2009 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений в нормативные акты Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета в Банках. Учет нераспределенной прибыли банка (балансовый счет 10801) перенесен на один лицевой счет.

В Учетную политику на 2010 год внесены необходимые изменения, обусловленные изменением законодательства, документов Банка России и сложившейся практики банковского учета.

8. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА БАНКА

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01.12.2009, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 01.12.2009 и на 01.01.2010.

Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.

Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

9. РЕГУЛИРОВАНИЕ И МИНИМИЗАЦИЯ СУММ НА СЧЕТАХ ДО ВЫЯСНЕНИЯ

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2010 отсутствовал.

10. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

10.1. **Дебиторская задолженность**, учитываемая на активных счетах балансовых счетов 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», 47423 «Требования по прочим операциям», 60302 «Расчеты по налогам и сборам», 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313 «Расходы с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»:

10.1.1. Остаток на счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» по состоянию на 01.01.2010 составил 7569 тыс. руб. Остаток по расчетам с НКО ЗАО «Расчетная Плата ММВБ» по покупке, продаже иностранной валюты подтвержден ключеванными сообщениями по системе S.W.I.F.T.

10.1.2. Остаток на счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» по состоянию на 01.01.2010 составил 32884 тыс. руб. и является требованием по поставке рублей по срочной сделке по продаже долларов США.

10.1.3. Остаток на счете 47423 «Требования по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2010 составил 1 343 тыс. руб. и состоит из:

- суммы расчетов с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по переводам физических лиц без открытия счета в размере 844 тыс. руб.;
- начисленных комиссий за предоставленные банковские услуги в размере 499 тыс. руб.

10.1.4. Остаток на счете 60302 в размере 408 тыс. руб. отражает переплату в Фонд социального страхования РФ.

10.1.5. Остаток на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2010 составил 963 тыс. руб.

Дебиторская задолженность сроком до 30 дней:

По балансу Банка:

- 23.6 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «Гольфстрим охранные системы». Предоплата за январь 2010 года за охрану помещения.
- 5.6 тыс. руб. – расчеты с ООО «Мегасофт». Предоплата за январь 2010 года за информационные услуги.
- 57.6 тыс. руб. – расчеты с ООО «Финнет-Сервис». Предоплата за информационно-консультационное обслуживание в январе 2010 года.
- 0.6 тыс. руб. – расчеты с ОАО «Ростелеком». Предоплата за январь 2010 года за услуги связи.
- 13.5 тыс. руб. – расчеты с ООО «Линко». Предоплата за январь 2010 года за обслуживание оргтехники.
- 3.5 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «Комита». Предоплата за январь 2010 года за сопровождение программного продукта.
- 98.64 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «МНГК-Автокард». Аванс на приобретение бензина по топливным картам в январе 2010 года;
- 6.3 тыс. руб. – расчеты с ООО «Аэросити 2000». Предоплата за вывоз мусора в январе 2010 г.
- 25.9 тыс. руб. – расчеты с ОАО «Мосэнергосбыт» за электроэнергию.

По балансу филиала:

- отсутствует

Дебиторская задолженность сроком 31-90 дней:

По балансу банка:

- 16.2 тыс. руб. – расчеты с ООО НВП ИНЭК. Предоплата за сопровождение программного обеспечения.
- 2.0 тыс. руб. – расчеты с ООО «Экодар-ИПМ». Предоплата за сменные картриджи.
- 21.2 тыс. руб. – расчеты с ООО «Такском». Предоплата за услуги по сопровождению программного продукта.
- 3.7 тыс. руб. – расчеты с ФГУП «Почта России» за почтовые услуги. Предоплата за почтовые услуги.
- 8.3 тыс. руб. – расчеты с ООО «АВН». Предоплата за расходные материалы к ЛВС.
- 23.0 тыс. руб. – расчеты с ЗАО «Прогноз». Авансовый платеж за техническую поддержку программного обеспечения.
- 80 – расчеты с ООО «Интеркомаудит». Авансовый платеж за аудиторскую проверку.

По балансу филиала:

- 1.0 тыс. руб. – Расчеты с ОАО «Южная Телекоммуникационная компания». Аванс за услуги связи;
- 5.9 тыс. руб. – Расчеты с ЗАО «Мобиком-Кавказ» Ростовский ф-л. Предоплата за услуги связи;
- 27.5 тыс. руб. – расчеты с ООО «ТК Сервис Юг». Аванс за ГСМ.
- 8.4 тыс. руб. – расчеты с ООО «ЛУКОЙЛ-Ростовэнерго». Предоплата за теплотенергию.

Дебиторская задолженность сроком свыше 90 дней:

По балансу банка:

- 62.3 тыс. руб. – расчеты с ООО «Агентство «Артос-Гал». Предоплата за подписку на периодические издания.
- 10.2 тыс. руб. – расчеты с ООО «Акцион-Пресс». Предоплата за подписку на периодические издания.
- 28.0 тыс. руб. – расчеты с ООО «Отечество-Консалт». Предоплата за публикацию отчетности

По балансу филиала:

- 4.1 тыс. руб. – расчеты с ООО «Мобильные ТелеСистемы». Предоплата за услуги сотовой связи;
- 4.7 тыс. руб. – расчеты с ООО «ДеЛитиПресс». Предоплата за подписку на периодические издания.
- 20.7 тыс. руб. – расчеты с ООО «Предприятие «Научно-технический центр новых технологий». Предоплата за обслуживание программного обеспечения.
- 7.4 тыс. руб. – расчеты с ООО «Резон-А». Предоплата за разрешительную документацию на рекламную консоль.
- 1.3 тыс. руб. – расчеты с ООО «Редактор». Предоплата за подписку на периодические издания.
- 6.4 тыс. руб. – расчеты с ООО «Кей Инфо Системс». Предоплата за информационное обслуживание.
- 9.1 тыс. руб. – расчеты с ООО «БЭСТ-Пресса». Предоплата за подписку на периодические издания.
- 4.4 тыс. руб. – расчеты с ООО «Регламент-Медиа». Предоплата за подписку на периодические издания.

Часть остатка на счете 60312 в размере 372 тыс. руб. – уплаченная госпошлина, учтенная до решения суда, а также при положительном решении суда.

10.1.6. На балансовом счете 60323 отражена сумма начисленных пени в размере 656 тыс. руб.

Работа по сверке остатков дебиторской задолженности продолжается.

10.2. **Кредиторская задолженность**, учитываемая на пассивных счетах балансовых счетов 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», 47422 «Обязательства по прочим операциям», 60301 «Расчеты по налогам и сборам», 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»:

10.2.1. Остаток на счете 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» по состоянию на 01.01.2010 составил 33269 тыс. руб. и является обязательством по поставке долларов США по срочной сделке.

10.2.2. Остаток на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» по состоянию на 01.01.2010 составил 1 451.3 тыс. руб.

Кредиторская задолженность сроком до 30 дней:

- 8.7 тыс. руб. – начисленная комиссия по операциям на ММВБ за декабрь 2009 года.

Кредиторская задолженность сроком свыше 1 года:

1 442.6 тыс. руб. – остатки денежных средств закрытых счетов юридических лиц.

10.2.3. Остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 2 025 тыс. руб. является суммой начисленных налогов, относящихся к налоговому периоду 2009 г.

10.2.4. Остаток на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2010 составил 289 тыс. руб., на счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» - 53 тыс. руб. На указанных счетах отражены начисления по расчетам Банка с контрагентами по хозяйственным операциям, относящимся к 2009 году.

10.2.5. Остаток на счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» по состоянию на 01.01.2010 составил 0.7 тыс. руб. Данная сумма является дивидендами, начисленными акционеру Банка. Дивиденды не выплачены акционеру в связи с непредставлением Банку банковских реквизитов для перечисления денежных средств.

11. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Просроченная задолженность (без учёта просроченных к уплате процентов) по состоянию на 01.01.2010 составила 102.18 млн. руб. (на 01.01.2009 – 93.63 млн. руб.) и на 76.27 % состоит из просроченной задолженности физических лиц.

Абсолютная величина просроченной задолженности физических лиц по сравнению с началом отчетного периода увеличилась на 2.54 млн. руб. или на 3.36 %. При этом размер просроченной задолженности физических лиц в валюте баланса составляет 2.44 % на 01.01.2010 и 3.17 % на 01.01.2009. Размер созданных Банком резервов на возможные потери по ссудам физических лиц на 01.01.2010 составил 2.48 % от валюты баланса.

Величина просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с началом отчетного периода увеличилась на 6.01 млн. руб. Доля такой просроченной задолженности в валюте баланса на 01.01.2010 составила 0.76 %. В свою очередь размер созданных резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц составил 0.94 % от валюты баланса.

12. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета определена Учетной политикой Банка. В соответствии с Учетной политикой бухгалтерский учет в Банке основан на следующих принципах:

- *непрерывность деятельности*, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательность применения* Учетной политики, предусматривающая, что Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета

та, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- *отражение доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- *приоритет содержания над формой,* т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *осторожность,* предполагающая готовность в большей степени к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- *своевременность отражения операций.* Принцип означает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- раздельное отражение активов и пассивов – т. е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса - т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- открытость - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- наличие сводного баланса – т.е. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств - т.е. активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Оценка имущества и обязательств основана на следующих методах:

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Для всех групп основных средств учетной политикой Банка установлен линейный метод начисления амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, - исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Финансовые вложения

Вложения в Уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1 категория. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2 категория. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

Формируется резерв на возможные потери.

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

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами, положением Банка о порядке совершения операций с ценными бумагами, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- формируется резерв на возможные потери.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе при первоначальном признании по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, Облигации внутреннего валютного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу, установленному Банком России на дату постановки на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу, установленному Банком России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требования на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Разницы, связанные с применением НВПИ начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату совершения операции с данными активами, требованиями, обязательствами.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

13. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

14. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг. В связи с этим Банк не раскрывает информацию о прибыли на акцию.

15. СООБЩЕНИЕ О ФАКТАХ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

16. СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ЕМУ ГОД

Данные публикуемой отчетности (формы: 0409806 Бухгалтерский баланс, 0409807 Отчет о прибылях и убытках, 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, 0409813 Сведения об обязательных нормативах, 0409814 Отчет о движении денежных средств) за отчетный 2009 год и предшествующий 2008 год сопоставимы.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.С. Нелюбов

О.В. Бухтеева