

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк»
за 2010 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

ЛИЦЕНЗИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк», состоящей из

бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года (публикуемая форма 0409806),

отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма 0409807),

отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма 0409814),

отчета о достаточности капитала (собственных средств) и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года (публикуемая форма 0409808),

сведений об обязательных нормативах по состоянию на 31 декабря 2010 года (публикуемая форма 0409813)

и пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного

нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Транспортный инвестиционный банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

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



И.С. Карлин

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	40123876	1027739470252	3238	044579212

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2011 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк
"Транспортный инвестиционный банк"
КБ "Трансинвестбанк" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
105005, г. Москва, Аптекарский пер., д.11

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2	3	4
I. АКТИВЫ		
1. Денежные средства	45 820	46 908
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	209 860	71 197
3. Обязательные резервы	5 342	3 188
4. Средства в кредитных организациях	20 095	24 542
5. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6. Чистая осудная задолженность	147 024	407 589
7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 867	58 852
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	342	18 048
9. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 010	122 564
11. Прочие активы	9 569	63 912
12. Всего активов	504 245	795 564
II. ПАССИВЫ		
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14. Средства кредитных организаций	1 265	19 666
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 449	297 779
16. Вклады физических лиц	117 530	148 447
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18. Выпущенные долговые обязательства	520	768
19. Прочие обязательства	53 660	7 327
20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	758	53
21. Всего обязательств	279 652	325 593
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
22. Средства акционеров (участников)	13 780	13 780
23. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
24. Эмиссионный доход	0	0
25. Резервный фонд	7 500	7 500
26. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 091	-1 722
27. Переоценка основных средств	17	17
28. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	450 396	1 405 819
29. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-258 191	-955 423
30. Всего источников собственных средств	224 593	469 971
31. Безотзывные обязательства кредитной организации	4 102	5 285
32. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 220	1 368



Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 797-89-36



Бородачев П.С.
Чуватов А.Ю.

Чаллыгина И.Г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	40123876	1027739470252	3238	044579212

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 год

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк

"Транспортный инвестиционный банк"

КБ "Трансинвестбанк" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес 105005, г. Москва, Аптекарский пер., д. 11

Квартальная/Годовая
(тыс. руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе	29061	108315
От размещения средств в кредитных организациях	4718	5751
От осуд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	24343	67482
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	35082
Процентные расходы, всего, в том числе	8001	26471
По привлеченным средствам кредитных организаций	2	9351
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7999	17120
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21060	81844
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	21661	266264
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	124	-721
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	42721	348108
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	291	-206373
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4869	8185
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4139	5230
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	425	366
Коммиссионные доходы	35404	98003
Коммиссионные расходы	14611	11607
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	13654
Изменение резерва по прочим потерям	-721	10087
Прочие операционные доходы	158435	18619
Чистые доходы (расходы)	222674	284273
Операционные расходы	464349	1219182
Прибыль (убыток) до налогообложения	-241675	-934909
Начисленные (уплаченные) налоги	16516	20514
Прибыль (убыток) после налогообложения	-258191	-955423
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-258191	-955423

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

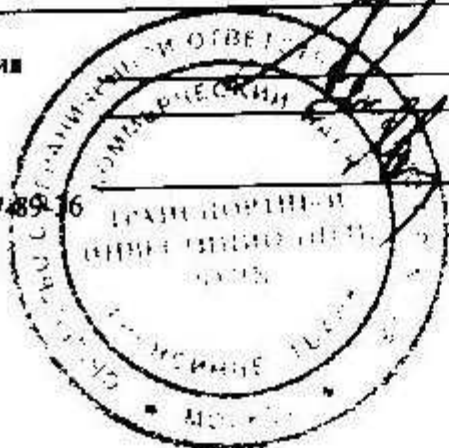
Исполнитель

Телефон: (495) 797-89-16

Бородачев П.С.

Чуватов А.Ю.

Чаплыгина И.Г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филiales)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286555000	40123876	1027739470252	3238	044579212

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк

"Транспортный инвестиционный банк"

КБ "Трансинвестбанк" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 105005, г. Москва, Аптекарский пер. д. 11

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 (Н1)	10.0	37.8		69.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	164.3		35.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	183.5		100.6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	7.5		11.2	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.7	Максимальное	22.2
			Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	55.2		51.8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.3		1.8	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
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) (Н19)					

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 792-89-86

Бородачев П.С.

Чуватов А.Ю.

Чалыгина И.Г.



Код группы по ОКПО	Код кредитной организации (фактала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лицензионный номер)	
4520655000	40123876	1027739470252	3238	044579212

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.
(отчетный год)

Кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк
"Транспортный инвестиционный банк"
КБ "Трансинвестбанк" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
105005, г. Москва, Антекарский пер., д.11

Код формы 0409814

Годовая

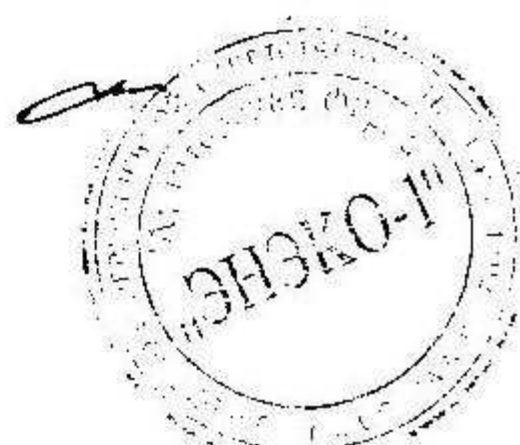
(тыс. руб.)

Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	3	4
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	-378501	-1015140
в том числе:		
Притоки полученные	29419	148870
Оттоки использованные	-9103	-34230
Капиталы полученные	35404	98003
Капиталы использованные	-14611	-11607
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключенными в наличии для продажи	1	-26245
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, держимыми до погашения	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4869	8185
Другие операционные доходы	18658	16751
Операционные расходы	-453324	-1194302
Расход (возмещение) по налогам	10186	-20545
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	262465	-1311153
в том числе:		
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2154	-1472
Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	7337
Чистый прирост/снижение по осудной ликвидности	282208	208120
Чистый прирост/снижение по прочим активам	3827	86070
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-934134
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-18401	16175
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	-73260	-653578
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-248	-903
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	70493	-38705
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-116036	-2326293
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-7848	224581
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	25928	1505321
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-129
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4348	1074
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	229467	10510
Дивиденды полученные	425	366
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	252320	1741723
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	-36220
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	36220
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаточные дивиденды	0	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-5311	11075
Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	130974	-573495
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	139459	712954
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	270433	139459

Председатель Правления
Главный бухгалтер
МП
Исполнитель
Телефон

Бородачев П.С.
Чуватов А.Ю.

Чаллыгина И.Г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286555000	40123876	1027739470252	3238	044579212

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

КБ «Трансинвестбанк» (ООО)

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



КБ «Трансинвестбанк» (ООО) (далее Банк) имеет лицензию ЦБ РФ на право осуществления банковских операций № 3238 от 22.03.1995г. Зарегистрированный Уставный капитал составляет 13 780 тыс. руб. Убыток за 2010 год составил 258,191 тыс. руб., собственные средства (капитал) по состоянию на 01 января 2011 года составили 219 501 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

- 3,41%, доходы от реализации имущества - 36,61%, доходы от восстановления резервов - 2,41%.

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

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

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

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

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



Управление кредитным риском.

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

Управление валютным риском.

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

Управление риском ликвидности.

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

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

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

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

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

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

В качестве основных источников привлечения средств банк определяет:

- средства юридических лиц;
- средства физических лиц.



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

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

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

Методы оценки основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

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

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

~~Средств~~ основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету не подлежит ~~списание~~, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и ~~списание~~ в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического ~~обновления~~ и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



...заны в службу судебных приставов для проведения исполнительных действий по
...санию задолженности.

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

Другой просроченной дебиторской и кредиторской задолженности в Банке нет.

Купные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств.

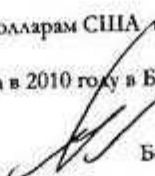
В 2010 году в Банке не было существенного приобретения основных средств. В течение 2010
года Банк заключал договора на продажу своего недвижимого имущества на общую сумму
252 223 тыс. руб. Сумма дохода от продажи имущества составила 140 466 тыс. руб.

Не корректирующие события после отчетной даты

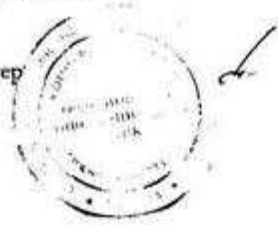
С 1 января 2011г. Курс валюты уменьшился по долларам США на 5,25% и по ЕВРО на 1,89%.

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

Председатель Правления

 Бородачев П.С.

Главный бухгалтер



Чуватов А.Ю.

