

**Общество с ограниченной
ответственностью
коммерческий банк «ПОТЕНЦИАЛ»**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 год

Май 2011 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложение	
Годовой отчет Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ПОТЕНЦИАЛ» за 2010 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 г.	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г.	9
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г.	10
Пояснительная записка	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк
«ПОТЕНЦИАЛ»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк
«ПОТЕНЦИАЛ»

Сокращенное наименование: ООО «ПотенциалБанк»

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1019 выдано
Центральным банком Российской Федерации 29 ноября 1990 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц
№ 1026300002233 от 9 сентября 2002 г.

Местонахождение: 445350, Россия, Самарская обл., г. Жигулевск, ул. Ленинградская,
д. 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская
Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и
аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный
экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным
номером записи 10201017420.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ООО «ПотенциалБанк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 г., отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 г., и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство ООО «ПотенциалБанк» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

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

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПотенциалБанк» по состоянию на 31 декабря 2010 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности прилагаемого годового отчета, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 2 пояснительной записки, а именно на то, что в настоящее время Банк находится в процессе санации, осуществляемой в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Агентством по страхованию вкладов и Советом директоров Центрального банка Российской Федерации. Указанный план рассчитан на период 2010 - 2011 годы и предусматривает постепенное восстановление показателей финансовой устойчивости Банка и выполнение всех пруденциальных требований Центрального банка Российской Федерации, в том числе требования в отношении величины сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с положениями Плана финансового оздоровления.

Прочие сведения

Как указано в пункте 13 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.potentialbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

М.В. Колесникова
Старший Менеджер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 мая 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36404000	21231784	1026300002233	1019	043678763

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ПОТЕНЦИАЛ"
(ООО "ПотенциалБанк")

Почтовый адрес 445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	153 799	164 001
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	107 144	62 580
2.1.	Обязательные резервы	67 323	34 783
3.	Средства в кредитных организациях	855 782	336 937
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	2 842 643	4 095 602
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	384	392
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	648 469
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 806	183 958
9.	Прочие активы	271 925	241 070
10.	Всего активов	4 398 483	5 733 009
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	879	1 958 333
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 693 326	3 313 187
13.1.	Вклады физических лиц	2 881 959	2 735 742
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	22 867	204 208
16.	Прочие обязательства	27 933	43 614
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 493	3 298
18.	Всего обязательств	3 748 498	5 522 640
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1 290 000	190 077
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	184 674	184 674
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	35
24.	Переоценка основных средств	69 675	69 692
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-44 015	-198 289
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-850 349	-35 820
27.	Всего источников собственных средств	649 985	210 369
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	166 593	343 548
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	173 615	6 300

Руководитель
Главный бухгалтер
Старший экономист

Иванов И.В.
Даминава В.В.
Усынина Н. Н.

12.04.2011

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36404000	21231784	1026300002233	1019	043678763

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий баннк "ПОТЕНЦИАЛ"
(ООО "ПотенциалБанк")

Почтовый адрес

445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	608 882	780 017
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	53 989	52 070
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	534 953	655 925
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	19 940	72 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	403 571	560 460
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	72 509	227 777
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	321 721	322 705
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 341	9 978
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	205 311	219 557
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:	-384 784	-144 743
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-57 810	-46 375
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-179 473	74 814
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 538
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3	1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3 007	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 626	11 653
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	396	7 014
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	81 018	63 310
13	Комиссионные расходы	12 462	10 485
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-21 038	-16 380
17	Прочие операционные доходы	3 811	34 406
18	Чистые доходы (расходы)	-117 112	165 871
19	Операционные расходы	719 839	191 416
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-836 951	-25 545
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13 398	10 275
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-850 349	-35 820
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Оформление на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	-850 349	-35 820

Руководитель

Иванов И.В.

Главный бухгалтер

Даминова В.В.

М.П. ПотенциалБанк

Старший экономист

Усынина Н. Н.

12.04.2011

7

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36404000	21231784	1026300002233	1019	043678763

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ПОТЕНЦИАЛ"
(ООО "ПотенциалБанк")

Почтовый адрес 445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-59 884	-82 515
1.1.1	Проценты полученные	488 039	561 584
1.1.2	Проценты уплаченные	-416 736	-577 335
1.1.3	Комиссии полученные	81 018	63 248
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11 876	-10 206
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	3	1 539
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3007	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 022	11 653
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 156	34 468
1.1.9	Операционные расходы	-200 976	-183 875
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-12 541	16 409
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 340 685	9 087
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-32 540	-30 161
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	67 364	-609 524
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-102 272	-193 558
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 458 454	-41 667
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	370 144	684 250
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-179 972	193 234
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 955	6 513
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-1 400 569	-73 428
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"	-50	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	50 758
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1 721	-274 252
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	629 828	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-3 583	-50
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 159	2 816
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	628 633	-220 728
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 290 000	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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1 290 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 603	7 014
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	520 667	-287 142
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	528 735	815 877
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 049 402	528 735

В связи с внесением изменений в порядок составления формы 0409814 "Отчет о движении денежных средств" в Указании ЦБ РФ "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" от 12 ноября 2009 года движение денежных средств за 2009 год было пересчитано таким образом, чтобы обеспечить сопоставимость предоставленных в отчете данных за 2010 и 2009 годы.



Иванов И.В.

Дамнинова В.В.

Усынина Н.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
36404000	21231784	1026300002233	1019	043678763

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

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ПОТЕНЦИАЛ"
(ООО "ПотенциалБанк")

Почтовый адрес 445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	208 775	439 944	648 719
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	190 077	1 099 923	1 290 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	190 077	1 099 923	1 290 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	184 674	0	184 674
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-235 638	-659 967	-895 605
1.5.1	прошлых лет	-198 289	154 274	-44 015
1.5.2	отчетного года	-37 349	-814 241	-851 590
1.6	Нематериальные активы	30	-5	25
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	3.8	X	16.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	602 765	373 200	975 965
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	557 287	377 154	934 441
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	42 180	-4 149	38 031
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3 298	195	3 493
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 727078, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 71778 ;
1.2. изменения качества ссуд 544008 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 146 ;
1.4. иных причин 111146 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 349924, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 7742 ;
2.2. погашения ссуд 257790 ;
2.3. изменения качества ссуд 3673 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 448 ;
2.5. иных причин 80271 .



Иванов И.В.

Даминава В.В.

Усынина Н. Н.

12.04.2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
36404000	21231784	1026300002233	1019	043678763

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "ПОТЕНЦИАЛ"
(ООО "ПотенциалБанк")

Почтовый адрес

445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, 7

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	16.0	3.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	126.4	108.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	91.9	89.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	88.1	30.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 85.9 минимальное 2.8	максимальное 254.5 минимальное 23.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	333.8	1748.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0.1
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив 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)	0	0	0



[Handwritten signature]

Иванов И.В.

Даминова В.В.

Усынина Н. Н.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ООО «ПотенциалБанк» за 2010 год

1. Общая часть.

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ООО «ПотенциалБанк» за 2010 год. Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным ООО «ПотенциалБанк» (далее – «Банк») в 2010 году.

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

2. Существенная информация о кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1019, выданной Центральным банком Российской Федерации 6 июля 1999 года, и действующего законодательства РФ.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 47 от 1 октября 2004 года).

Банк имеет 11 дополнительных офисов в городах Тольятти, Жигулевск, Самара и Новокуйбышевск. Центральный офис находится в г. Жигулевск.

На 1 января 2011 года Банк зарегистрирован по адресу: 445350, г. Жигулевск, ул. Ленинградская, д.7.

Среднесписочная численность персонала в течение 2010 года составила 269 человек (2009 год – 284 человека), на 1 января 2011 года – 264 человека.

С ноября 2008 года Банк находится на санации при участии Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), Центрального банка Российской Федерации и ОАО Коммерческий банк «Солидарность» (далее – ОАО КБ «Солидарность») в роли Инвестора.

В рамках процедур санации инвестором в 2008 году было приобретено 100% уставного капитала Банка, кроме того, были предоставлены средства в размере 2 млрд. рублей, которые были направлены на осуществление процедур санации. Банком совместно с инвестором, АСВ и Центральным банком РФ был разработан План финансового оздоровления, который предусматривал ряд мер на период 2009 – 2013 гг., направленных в первую очередь на восстановление показателей финансового состояния Банка до значений, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России. План финансового оздоровления (далее – «ПФО») был утвержден решением Правления АСВ от 5 марта 2009 года (протокол № 20) и Советом директоров Банка России от 13 мая 2009 года (протокол № 9).

В 2010 году решением Правления АСВ от 28 июня 2010 года (протокол № 47) был разработан новый План финансового оздоровления в качестве Приложения к Плану участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства Банка, согласованного Советом директоров Банка России 16 июля 2010 года (протокол № 16).

Согласно новому ПФО, целями финансового оздоровления Банка являются:

- 1) восстановление финансовой устойчивости и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- 2) обеспечение эффективной деятельности Банка с учетом его дальнейшего перехода в структуру ОАО КБ «Солидарность».

Долгосрочной целью деятельности Банка является создание на его базе современного кредитного института, предоставляющего качественно и своевременно банковские услуги, востребованные региональным рынком, а также реорганизация Банка в форме присоединения к ОАО КБ «Солидарность» до окончания 2011 года. В связи с различием организационно-правовых форм Банка и ОАО КБ «Солидарность», участвующих в процессе реорганизации, и, как следствие, невозможностью присоединения или слияния обществ, созданных в различных организационно-правовых формах, 15 сентября 2010 года общим собранием участников ООО «ПотенциалБанк» принято решение о реорганизации в форме преобразования в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Потенциал».

Кроме того, в качестве первоочередных мер по финансовому оздоровлению Банка новым ПФО была предусмотрена рекапитализация Банка путем уменьшения уставного капитала за счет дополнительного формирования резервов на возможные потери по ссудам с последующим увеличением уставного капитала внесением АСВ вклада денежными средствами на сумму до 1,29 млрд. рублей. В течение 2010 года резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности был создан в размере, предусмотренном ПФО.

С 1 января 2010 года по 28 июня 2010 года имело место нарушение нормативов Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала)), Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (размер крупных кредитных рисков). Рекапитализация Банка, осуществленная в июне 2010 года, позволила привести значения нормативов Н1 и Н7 в соответствие с установленными лимитами. По состоянию на 31 декабря 2010 года имело место нарушение норматива Н6.

3. Основные операции Банка.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание (далее – РКО) юридических лиц, в том числе инкассация;
- РКО физических лиц;
- прием вкладов населения;
- потребительское кредитование;
- операции с банковскими картами.

4. Операции, проводимые Банком в различных географических регионах.

Основная часть операций Банка осуществляется в Самарской области, а именно в городах Жигулевск, Самара, Тольятти и Новокуйбышевск.

Корреспондентские счета «Ностро» открыты в банках городов Тольятти, Самара, Москва, а также в Австрии, г. Вена (Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG).

5. Результаты деятельности Банка за 2010 год.

Валюта баланса по состоянию на 1 января 2011 года по данным формы № 0409101 составила 7 790 млн. рублей, с учетом отражения событий после отчетной даты (далее – «СПОД») – 7 793 млн. рублей. За отчетный период валюта баланса уменьшилась на 688 млн. рублей (8,1%).

По данным формы № 0409806 валюта баланса по состоянию на 1 января 2011 года с учетом отражения СПОД составила 4 398 млн. руб., снижение данного показателя за 2010 год составило 1 334 млн. рублей (23%).

Уменьшение валюты баланса связано в первую очередь с реализацией Соглашения об отступном № 2010-0219/8 от 15 июня 2010 года между Банком и АСВ, согласно которому взамен частичного исполнения обязательств Банка по возврату предоставленного межбанковского кредита в сумме 499 млн. рублей Банк передал Агентству в качестве отступного права требования к должникам Банка по кредитным договорам, а также по договорам, обеспечивающим исполнение обязательств по Кредитным договорам. Размер переданных Банком Агентству Прав требования составил 1 000 млн. рублей.

Разница между переданными Правами требования по кредитным договорам (1 000 млн. рублей) и суммой отступного (499 млн. рублей) в размере 501 млн. рублей была отнесена на убыток текущего года.

Активы, приносящие доход (включая средства в кредитных организациях, чистую ссудную задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения), за отчетный год уменьшились на 27%, в основном в связи с реализацией Соглашения об отступном. Средства, по состоянию на 1 января 2010 года вложенные в облигации ОАО КБ «Солидарность», в конце первого квартала 2010 года были конвертированы в учтенные векселя ОАО КБ «Солидарность». В течение года временно свободные ресурсы в рублях и валюте на платной основе размещались на корреспондентском счете Банка в ОАО КБ «Солидарность».

Значительные изменения произошли в структуре балансовых пассивов. В конце второго квартала 2010 года был осуществлен полный возврат средств Инвестору, что существенно уменьшило стоимость ресурсной базы и привело к сокращению средств кредитных организаций с 1 958 333 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2010 года до 879 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года. На 86,5% (с 354 млн. до 660 млн. рублей) по сравнению с началом года выросли остатки на расчетных счетах юридических лиц. Остатки на счетах физических лиц (текущие и срочные счета и депозиты) увеличились на 5%, стоимость данного вида пассива (средств физических лиц) за 2010 год уменьшилась на 35% (средневзвешенная ставка по вкладам снизилась с 13,93% по состоянию на 1 января 2010 года до 9,06% на 1 января 2011 года). При разработке новых видов вкладов Банк руководствуется условиями регионального рынка, рекомендациями Центрального банка по ограничению процентных ставок, утвержденными лимитами АСВ.

По итогам работы за 2010 год балансовый убыток с учетом СПОД составил 850 349 тыс. рублей, в том числе 534 919 тыс. рублей – расходы в виде дисконта и штрафов по кредитному портфелю, переданному АСВ по Соглашению об отступном, 406 млн. рублей – расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим потерям.

Резервы на возможные потери по проблемным активам формировались в течение года в объеме, предусмотренном Планом финансового оздоровления. По состоянию на 1 января 2011 года общий объем сформированных Банком резервов под возможные потери составил 976 млн. рублей, в т.ч.:

- создано в течение 2010 года резервов на сумму 781 млн. рублей;

- восстановлено на доходы в течение 2010 года 375 млн. рублей, при этом размер восстановленного резерва по кредитным договорам, переданным АСВ по Соглашению об отступном, составил 169 млн. рублей;

- списано безнадежной задолженности за счет резервов на 32,3 млн. рублей (включая 7,7 млн. рублей ссудной задолженности).

В связи с возвратом межбанковского кредита ОАО КБ «Солидарность» и снижением ставок по вкладам процентные расходы снизились по сравнению с прошлым годом на 28% (с 560 млн. до 404 млн. рублей).

Всего расходы (без учета расходов на отчисление сумм по счетам резервов, переоценки счетов в иностранной валюте и штрафах по Соглашению по отступному) составили 618 583 тыс. рублей, что на 22,4% меньше расходов, произведенных в прошлом году. Основную часть расходов за 2010 год составили процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, на сумму 321 721 тыс. руб., процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций на сумму 72 509 тыс. руб., операционные расходы на сумму 184 920 тыс. руб., а также комиссионные расходы на сумму 12 462 тыс. рублей.

Доходы Банка (без учета доходов на восстановление сумм по счетам резервов и переоценки счетов в иностранной валюте) составили 708 576 тыс. руб., что на 22,9% ниже доходов, полученных в прошлом году.

В связи с уменьшением кредитного портфеля, а также переходом части ссудной задолженности в более низкую категорию качества начислено по балансу процентных доходов на 29% меньше, чем в 2009 году. На 23% больше получено комиссионных доходов за услуги РКО.

6. Информация о собственных средствах (капитале) Банка и соблюдении обязательных нормативов.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», во втором квартале 2010 года увеличились за счет взноса АСВ в уставный капитал в размере 1 290 000 тыс. руб. и на 1 июля 2010 года составили 1 157 116 тыс. рублей. Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2011 года составила 648 719 тыс. рублей. Рост капитала привел к нормализации норматива достаточности капитала Н1 и норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 и приведению их значений в соответствии с уровнями контрольных показателей, зафиксированными в Плане финансового оздоровления Банка.

Снижение норматива достаточности капитала (Н1) на конец отчетного года связано с ростом убытков на сумму досоздания резервов под возможные потери по проблемным активам во втором полугодии 2010 года.

Кроме того, в течение 2010 года Банком не выполнялся норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 1 января 2011 года значение указанного норматива составило 85,8% (1 января 2010 год – 254,5%) при минимально допустимом значении 25%. Данная ситуация обусловлена высокой концентрацией кредитов на группу связанных заемщиков-физических лиц, определенных как проблемные, а также отсутствием роста собственных средств (капитала) в связи с предусмотренным ПФО досозданием резервов на возможные потери и, как следствие, убыточной деятельностью.

Банк имеет в наличии достаточное количество денежных средств в кассе и на корреспондентских счетах для исполнения по первому требованию поручений клиентов Банка по перечислению денежных средств со своих расчетных счетов, о чем свидетельствуют показатели нормативов ликвидности, значительно превышающие нормы, установленные ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2011 года нормативы мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3 составили 126,4% и 91,9%, соответственно (при минимально допустимых значениях 15% и 50%, соответственно).

7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками.

Управление рисками является важной составляющей частью системы внутреннего контроля Банка. Управление рисками подразумевает применение комплексного подхода по выявлению и анализу всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, определение отношения к различным видам рисков, качественная и количественная оценка отдельных видов рисков, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков, проведение полного анализа уровня рисков, создание системы отслеживания рисков.

Руководством Банка обеспечено наличие действующей на постоянной основе независимой от других подразделений Банка Службы внутреннего контроля, соответствующей размерам Банка и профилю его операций. Внутренние проверки распространяются на все виды операций и все структурные подразделения Банка.

Служба внутреннего контроля руководствуется в своей деятельности планом работы на год, утвержденным Советом директоров, который включает перечень планируемых мероприятий, одновременно предусматривается возможность проведения внеплановых проверок по заданиям руководства.

В комплексном управлении рисками в ООО «ПотенциалБанк» принимают участие Совет директоров, Правление, Председатель Правления, а также Служба внутреннего контроля и Отдел управления рисками.

Исходя из основных операций Банка основными видами рисков для ООО «ПотенциалБанк» в минувшем году были: кредитный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Кредитный риск

В связи с продолжающимися негативными последствиями финансово-экономического кризиса основную роль при управлении кредитным риском в 2010 году сыграл индивидуальный подход при работе с постоянными и новыми клиентами. Кроме того, выполнялись следующие действия системного характера:

- в течение года проводились периодические корректировки программ кредитования физических лиц;

- с целью своевременного определения правового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – клиентов Банка (стадий ликвидаций или банкротства), для предупреждения наступления негативных последствий для Банка утвержден порядок организации работы подразделений Банка по установлению правового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Приказ № 57 от 20 апреля 2010 года);

- докапитализация ООО «ПотенциалБанк», проведенная в июне 2010 года АСВ, позволила Банку соблюдать норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1, что, в свою очередь, дало возможность в случае необходимости создавать дополнительные резервы на возможные потери;

- с целью усиления оценки и контроля кредитного риска, к процессу принятия решений по выдаче и пролонгации кредитов подключилось АСВ, были установлены лимиты кредитования физических и юридических лиц (июль 2010 года).

Риск потери ликвидности

В минувшем году Банк имел в распоряжении достаточное количество средств для обеспечения необходимого уровня ликвидности. Основные текущие мероприятия: поддержка высокого уровня денежных средств в кассе и на корсчетах в банках - корреспондентах, ежемесячное проведение стресс-тестирования для определения потенциала Банка по удовлетворению вероятного оттока пассивов.

Операционный риск

В 2010 году Банк продолжил работу по ликвидации несовершенств системы управления операционным риском. Основные виды проведенных работ:

- во исполнение Указания ЦБ РФ от 5 марта 2009 года № 2194-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» разработано внутрибанковское положение о действиях сотрудников в чрезвычайных ситуациях и обеспечении непрерывности деятельности ООО "ПотенциалБанк" (утверждено Приказом Председателя Правления № 13 от 1 февраля 2010 года);
- в связи с обострением криминогенной ситуации в г. Тольятти принято решение о страховании банкоматов (Протокол Правления от 8 февраля 2010 года);
- с целью защиты жизни и здоровья сотрудников и клиентов Банка, а также пресечения подозрительных схем обналичивания денежных средств прекращено сотрудничество Банка с ОАО КБ «Юнистрим» по выплате денежных переводов с помощью мобильного телефона (Протокол Правления от 14 декабря 2010 года);
- проводилась работа по обеспечению высокого уровня информационной безопасности Банка, утверждено Положение о персональных данных (Приказ Председателя Правления № 249 от 27 декабря 2010 года);
- продолжалась деятельность по управлению операционным риском посредством внутрибанковских программных модулей «База – убытки», «База – факты».

8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банком в соответствии с Приказом Председателя Правления от 26 октября 2010 года № 217 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, а также во внесистемном учете по состоянию на 1 ноября 2010 года.

В ходе сверки результатов инвентаризации материальных запасов с данными аналитического и синтетического учета излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2011 года во всех кассах Банка проведена ревизия банкнот, монет и других ценностей. Случаев обнаружения излишков или недостач не выявлено.

9. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На счете № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" на 1 января 2011 года по данным баланса имеется переходящий остаток в сумме 7 134 905,21 рублей, с учетом СПОД сумма остатка на 1 января 2011 года – 5 685 878,14 рублей.

На счете № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" на 1 января 2011 года имеется переходящий остаток в сумме 428 002,91 рублей, в том числе 412 602,91 рублей по расчетам с ООО "Квартал Сервис".

Банком производится сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями с оформлением ее двухсторонними актами.

На счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» на 1 января 2011 года по данным баланса имеется переходящий остаток в сумме 30 633,33 рублей, с учетом СПОД сумма остатка на 1 января 2011 года – 2 799 704,33 рублей, в т.ч. 2 773 тыс. руб. по расчетам с фондом обязательного социального страхования.

На счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» на 1 января 2011 года имеется переходящий остаток в сумме 1 808 165,69 рублей, в том числе:

- 1 380 600,00 рублей – недостача денежных средств, возникшая в связи с хищением банкомата;

- 229 033,88 рублей – злоупотребления, допущенные бывшими работниками Банка.

Под указанные остатки сформирован резерв на возможные потери на основании Профессиональных суждений для определения уровня риска в соответствии с требованиями положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

На счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на 1 января 2011 года имеется переходящий остаток в сумме 16 000 000,00 рублей – злоупотребление, допущенное бывшим работником Банка. Под данную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

Общая сумма просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года составила 40 млн. руб. (на 1 января 2010 года – 41 млн. руб.).

10. События, произошедшие после 1 января 2011 года.

В период после составления ежегодного баланса на 1 января 2011 года до даты составления годового отчета бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты проводился перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Проводками СПОД проводились корректировки по доходам и расходам, относящимся к периоду отчетного года. По операциям СПОД нашли отражение поступившие суммы по полученной комиссии от клиентов за РКО, отнесение сумм на расходы, связанными с хозяйственными операциями по услугам, работам, оказанным в 2010 году.

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2010 год на сумму 6 123 тыс. рублей.

15 сентября 2010 года Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации ООО КБ «ПОТЕНИЦАЛ» путем преобразования его в ОАО КБ «Потенциал». 15 февраля 2011 года было зарегистрировано ОАО КБ «Потенциал» было зарегистрировано.

27 февраля 2011 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России был зарегистрирован выпуск акций ОАО "ПотенциалБанк" на сумму 1 290 000 001 рубль (1 290 000 001 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль). Акции размещены путем конвертации внесенных ранее долей участников ООО "ПотенциалБанк" в акции ОАО "ПотенциалБанк".

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

Бухгалтерский учет велся в отчетном году в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете» (со всеми изменениями);
- ✓ планом счетов, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и учетной политикой Банка на 2010 год;
- ✓ другими нормативными актами, формирующими законодательную базу деятельности кредитных организаций на территории Российской Федерации;
- ✓ Планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определяются Учетной политикой Банка.

В учетной политике Банка отражены все организационно-технические аспекты:

- ✓ приведен рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- ✓ определены регистры первичных документов;
- ✓ отражены вопросы о методах оценки видов имущества и обязательств;
- ✓ определен регламент проведения инвентаризации имущества и финансовых активов;
- ✓ определен порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты;
- ✓ отражены вопросы по бухгалтерскому и налоговому учету различных операций, осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- ✓ определен порядок и срок составления годового отчета.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — как согласованная учредителями денежная оценка объекта;

- полученных безвозмездно — как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования. Определение рыночной цены производится в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом — как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с «Положением о порядке учета имущества ООО «ПотенциалБанк».

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

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

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном «Положением об активных операциях с ценными бумагами (кроме векселей) ООО «ПотенциалБанк».

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в 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.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 рубль за 1 бланк.

Банк не внес существенных изменений в учетную политику на 2011 год (утверждена Приказом Председателя Правления № 256 от 31 декабря 2010 года).

12. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка РФ и внутрибанковских нормативных документов.

В течение 2010 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года Банк не допускал несоблюдения правил ведения бухгалтерского учета.

13. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.potentialbank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

14. Прочие сведения (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

На 1 апреля 2011 года получено подтверждений остатков в размере 45% от общего количества открытых счетов, что составляет 96% от общего остатка средств, числящихся на счетах клиентов. Сотрудники Банка продолжают осуществлять работу по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах. Подтверждения от 4 075 клиентов не получены в связи с отсутствием движения средств по их счетам.

В течение 2010 года не происходило каких-либо прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

ООО «ПотенциалБудущего»

Главный бухгалтер

ООО «Потенциал»



Иванов И.В.

Даминова В.В.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 21 листов

High

