

ООО АК «ЦЕСТРИС АУДИТ»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности

Коммерческий банк «БУМ-БАНК»
(общество с ограниченной ответственностью)

За 2011 год



МАХАЧКАЛА - 2012 г.



Аудиторская компания
**«ЦЕНТР СТРАТЕГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ,
АНАЛИЗА И АУДИТА»**

РД, 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака 31, E-mail: VPSH @ dinet.ru.

Тел: (8722) 62-87-04, 61-62-84
Факс: (8722) 62-87-04

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:
аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете";
бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и
Наблюдательному совету
«БУМ-БАНК», ООО

I. АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО.

Полное наименование: Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: «БУМ-БАНК», ООО.

Место нахождения: 360000, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, д.62;

Лицензия: Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1137, выдано Центральным Банком Российской Федерации от 10 октября 2007 года.

Свидетельство: о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации кредитной организации, за основным государственным регистрационным номером 1020700000254 дата внесения записи 30 сентября 2002 года.

II. АУДИТОР.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская компания «Центр стратегических исследований, анализа и аудита»;

Сокращенное наименование: ООО АК «ЦЕСТРИС-АУДИТ»;

Место нахождения: 367003, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирчи-Казака, 31.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных Бухгалтеров от 29.01.2010г. серия ГА № 010755, ОРНЗ 11004015126;

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: 11004015126;

Свидетельство: о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным №1020502522589, выданной 23.09.2002г инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Махачкалы Республики Дагестан, серия 05 №000861642.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности «БУМ-БАНК», ООО за период с 01 января по 31 декабря 2011 г., состоящей из:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2012 года;
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2012 года;
6. Пояснительная записка.

III. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

IV. 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.

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.

V. МНЕНИЕ АУДИТОРА.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты ее финансово - хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Аудитор
ООО АК "Цестрис-Аудит"
Уполномоченное лицо
по доверенности №5 от 01.02.2012г.



Калимуллин А. Ф.

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000008
на осуществление аудиторской деятельности, выдан 25.08.2011 г.
Саморегулируемой организацией аудиторов
Некоммерческое партнерство
Аудиторская Ассоциация Содружество, на неограниченный срок)

05 марта 2012 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации "БУМ-БАНК" ООО
Почтовый адрес г. НАЛЬЧИК УЛ. НОГМОВА, 62

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		
		169965	121705
1.	Денежные средства	155615	73605
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18409	10885
2.1.	Обязательные резервы	109770	225848
3.	Средства в кредитных организациях	19143	13434
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
		1781815	1304003
5.	Чистая ссудная задолженность	4185	8020
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3098	8020
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1020	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	251473	238489
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28124	41902
9.	Прочие активы	2521110	2027006
10.	Всего активов		
	II. ПАССИВЫ		
		0	0
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	25002	2
12.	Средства кредитных организаций	1990187	1540634
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1310841	1101158
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	103
15.	Выпущенные долговые обязательства	38272	38042
16.	Прочие обязательства	442	85
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2053903	1578860
18.	Всего обязательств		
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
		160000	160000
19.	Средства акционеров (участников)	0	8435
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	273527	190370
22.	Резервный фонд	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	16618	17364
24.	Переоценка основных средств	747	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16315	88841
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	467207	448140
27.	Всего источников собственных средств		
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
		12873	30244
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	56880	19500
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Специалист по отчетности ОБУИО

Телефон: 42-04-70

Ажахов К.М.

Маржохов Э.Д.

Темирканова М.А.

Сообщение к отчету. По состоянию на 01.01.2012г. формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 составляются в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г. и Указанием ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009г., т.е. с учетом событий после отчетной даты. Формы отчетности 0409101, 0409102, 0409110 и 0409134 формируются без учета СПОД, в результате чего при проведении межформенного контроля возникают расхождения с формами № 0409806 (р.3 ст.9, 16, 26), № 0409807 (р.3 ст. 1.1, 2.2, 12, 13, 17, 19, 21) № 0409808 (р.5 ст.1)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации "БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес Г НАЛЬЧИК УЛ.НОГМОВА.62

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:	224550	228456
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5904	5788
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	218625	222641
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	21	27
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	78512	80722
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1030	146
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	77482	80576
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	146038	147734
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:	-42840	1536
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-905	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	103198	149270
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5403	1585
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-105
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5080	3616
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-468	-1458
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	331	55
12	Комиссионные доходы	98166	92555
13	Комиссионные расходы	16207	12033
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	1
16	Изменение резерва по прочим потерям	-162	-209
17	Прочие операционные доходы	3972	10318
18	Чистые доходы (расходы)	188507	243595
19	Операционные расходы	151073	113332
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	37434	130263
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21119	35422
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	16315	94841
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	6000
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	6000
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	16315	88841

Руководитель

Ажахов К.М.

Главный бухгалтер

Маржохов Э.Д.

М.П.

Специалист по отчетности ОБУИО

Темирканова М.А.

Телефон:

42-04-70

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128121	1020700	1137	048327749
		000254		

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации "БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес Г НАЛЬЧИК УЛ.НОГМОВА,62

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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	74744	113055
1.1.1	Проценты полученные	224174	224637
1.1.2	Проценты уплаченные	-68470	-69662
1.1.3	Комиссии полученные	98063	92467
1.1.4	Комиссии уплаченные	-15826	-11562
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	-12949	793
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5080	3616
1.1.8	Прочие операционные доходы	3640	9425
1.1.9	Операционные расходы	-136378	-102803
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-22590	-33856
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-47881	-67220
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-7524	-2743
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1837	-12852
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-520295	-335778
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15187	-2148
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	25000	-20000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	449553	299284
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	-103	-397
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11536	7414
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	26863	45835
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"	3835	4681
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	105
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1019	100
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	-26720	-33423
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1426	1393
2.7	Дивиденды полученные	0	55
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-22478	-27109
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8435	-8435
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-5684	-11000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2751	-19435
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-458	-1458
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6668	-2167
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	410273	412440
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	416941	410273

Руководитель

Ажахов К.М.

Главный бухгалтер

Маржохов Э.Д.

М.П.

Специалист по отчетности ОБУИО

Темирканова М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

"БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес

Г НАЛЬЧИК УЛ.НОГМОВА,62

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,	439835	23807	463642
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	160000	0	160000
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	160000	0	160000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	8435	-8435	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	190369	83158	273527
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	88841	-72246	16595
1.5.1	прошлых лет	0	747	747
1.5.2	отчетного года	88841	-72993	15848
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
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)	24,6	X	23,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	87713	43002	130715
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	86917	42840	129757
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	711	-195	516
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	85	357	442
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 222451, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 99703;

1.2. изменения качества ссуд 50572;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 72176;

1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 179611, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 98865;

2.3. изменения качества ссуд 6294;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 74432

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОЭП и А

Специалист ОЭП и А

Телефон 22-34130

Ажахов К.М.

Маржохов Э.Д.

Тлупова Л.А.

Губжева М.З.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
83	09128121	1020700000254	1137	048327749

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

"БУМ-БАНК", ООО

Почтовый адрес

Г НАЛЬЧИК УЛ.НОГМОВА,62

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	23.4	24.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	84.1	52.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	90.9	70.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	97.0	69.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	164.4	194
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	13.2	12.7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.6	1.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
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

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник ОЭП и А

Специалист ОЭП и А

Телефон

42-34-30

Ажахов К.М.

Маржохов Э.Д.

Тлупова Л.А.

Губжева М.З.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету
Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной
ответственностью)
за 2011 год

Пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 2011 год, подготовленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1. Информация о Банке

Коммерческий банк «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование «БУМ-БАНК», ООО (далее – Банк) – создан в 1990 году решением учредительного собрания участников Банка (Протокол №1 от 22 октября 1990г.).

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 360000, Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1137 от 10 октября 2007 года без ограничения срока действия.

Также, Банком в 2011г. получена Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1137 от 10 октября 2011 года на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и в иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов: «Western Union», «Contact», «Unistream», «Золотая Корона», «Лидер», а также посредством терминалов самообслуживания;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных пластиковых карт «Visa» и «Mastercard»;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

Банк с 2005г. участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 452 от 14 января 2005 г.). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской

Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной банковской (консолидированной) или холдинговой группы.

Все операции, осуществляемые Банком, проводятся на территории Российской Федерации.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка, характеризуется тем, что в соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Отчетный 2011 год характеризовался стабильной и надежной работой, укреплением лидирующих позиций Банка на рынке банковских услуг республики, что нашло отражение в росте собственного капитала, положительных финансовых результатах, а также в развитии и внедрении новых видов банковских услуг. Достигнутые результаты подтверждаются данными Национального Банка КБР ЦБ РФ, согласно которым «БУМ-БАНК», ООО занимает ведущее место в банковской системе КБР.

В 2011 году экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции не превысил 6,1 % (в 2010 году – 8,8 %). Начавшемуся восстановлению роста экономики в 2011 году способствовали рост цен на сырьевые товары российского экспорта вследствие оживления внешнего спроса, восстановление фондовых индексов и т.д.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2012 году можно отметить возможность ужесточения политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы, ужесточение требований к обеспечению по кредитам Банка России и т.д.

Руководство Банка полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

В 2011 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило присвоенный Банку в 2009 году рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Данная оценка свидетельствует о том, что в перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. К числу факторов, положительно влияющих на кредитоспособность Банка, отнесен высокий уровень достаточности основного капитала.

По данным рейтинга Интерфакса за 2011 год «БУМ-БАНК», ООО среди 926 банков России занимает:

- по активам 495 место;
- по размеру собственных средств (капитала) – 448;
- по нераспределенной прибыли – 557.

Среди 5 самостоятельных банков Кабардино-Балкарской Республики Банк лидирует по размеру активов и собственных средств.

Перспективными направлениями Банка являются дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного портфеля, организация новых обособленных и внутренних структурных подразделений, открытие собственного центра персонализации банковских карт, получение доступа для работы на валютной бирже ММВБ, разработка и внедрение программы по автокредитованию, осуществление операции по факторингу, организация системы электронного документооборота и т.д.

По состоянию на 01.01.2012 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят пять человек:

- Председатель Наблюдательного совета – Таов Пшикан Кесович – председатель общественной палаты КБР (доля в уставном капитале 2,06%),
- Бондаревская Татьяна Викторовна – директор ООО «КИМА» (доля ООО «КИМА» в уставном капитале 20%),
- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления «БУМ-БАНК» ООО (доля 18,02%),
- Евтушенко Виктор Николаевич – зав.отделом КБНИИСХ Россельхоз Академии (представитель по доверенности Евтушенко С.В. Доля Евтушенко С.В. – 15,30%),
- Едыдж Бор Йедич – старший преподаватель кафедры АИТ КБГУ (доля 1,31%).

С 01.05.2011 г. решением общего собрания участников Банка (протокол общего собрания №3 от 22.04.2011 г.) внесены изменения в состав Наблюдательного совета Банка. В состав Наблюдательного совета вошли Едыдж Б.Й., Евтушенко В.Н. (представитель Евтушенко С.В.), вместо выбывших Сабанджиоглу Н.А. (доля 17,965%), Бережнова А.Г. (доля 0,8775%), Каирова А.М. (доля 0,625%).

Лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Банка, с 27.05.2002г. является Председатель Правления Ажахов Каншоби Музаринович, 1952 г.р., образование – высшее юридическое и экономическое.

По состоянию на 01.01.2012 г. в состав Правления Банка (коллегиального исполнительного органа) входят семь человек:

- Ажахов Каншоби Музаринович – председатель правления,
- Веревкина Галина Викторовна – первый заместитель председателя правления (доля в уставном капитале – 0,13%),
- Голочалова Татьяна Анатольевна – заместитель председателя правления,
- Дикинов Мухамед Асланбиевич – заместитель председателя правления,
- Ажахов Анзор Каншобиевич – заместитель председателя правления (доля 8,27%),
- Маржохов Эльдар Джамалдинович – главный бухгалтер,
- Кумыков Анзор Жабраилович - начальник отдела по финансовому мониторингу.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банком открыты четыре обособленных подразделения (филиалы), семь внутренних структурных подразделений (в том числе шесть дополнительных офисов и один операционный офис). Наименования и адреса местонахождения подразделений указаны в таблице 1.

Таб.1

№	Наименование подразделения	Адрес местонахождения
1	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская республика, г. Тырныауз, пр.Эльбрусский, 54
2	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Прохладный	Кабардино-Балкарская республика, г. Прохладный, ул. Ленина, 115

3	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Баксан	Кабардино-Балкарская республика, г. Баксан, ул. Ленина, 61
4	ФКБ «БУМ-БАНК», ООО в г. Пятигорск	Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Крайнего /Октябрьская, 49/17
5	Дополнительный офис № 1 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21 «а»
6	Дополнительный офис № 2 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, пр. Ленина/Кулиева, 3/2
7	Дополнительный офис № 3 «БУМ-БАНК», ООО в г. Нальчик	Кабардино-Балкарская республика, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160
8	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в пгт. Кашхатау	Кабардино-Балкарская республика, Черекский район, с. Кашхатау, ул. Мечиева, 112
9	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г.п. Залукокоаже	Кабардино-Балкарская республика, Зольский район, г.п. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30
10	Дополнительный офис «БУМ-БАНК», ООО в г. Нарткала	Кабардино-Балкарская республика, Урванский район, г. Нарткала, ул. Шекихачева, 23
11	Операционный офис Ставропольского края «БУМ-БАНК», ООО в г. Новопавловск	Ставропольский край, Кировский район, г. Новопавловск, ул. Центральная, 53

По итогам работы за 2011 год Банк получил балансовую прибыль в размере 26,9 млн.руб. Доходы составили 622,2 млн. руб., расходы – 595,3 млн. руб., в т.ч. расходы по созданию резервов на возможные потери – 237,8 млн.руб., что составляет 39,9% от общей величины расходов. Неиспользованная прибыль (за минусом налога на прибыль) за отчетный период составляет 16,3 млн.руб.

Наибольший удельный вес в доходах Банка занимают доходы от кредитных операций (включая доходы от возврата резервов) – 66,7%, что аналогично 2010г. (70%).

Собственный капитал за 2011 год вырос на 24 млн. руб. до 464 млн. руб. В 2011 году уставный капитал Банка не менялся и на 01.01.2012г. составляет 160 млн. руб., что составляет 34,5% от величины собственных средств Банка. В мае 2011 года произошли изменения в составе учредителей Банка. В результате продажи доли Государственного унитарного предприятия «Тырныаузский вольфрамо-молибденовый комбинат» доли в уставном капитале Банка перераспределились следующим образом: участниками Банка по состоянию на 01.01.2012 г. являются 22 лица, из них доля 2 юридических лиц в уставном капитале составляет 20,5% – (32,8 млн. руб.), доля 20 физических лиц – 79,5% (127,2 млн. руб.).

Резервный фонд Банка сформирован в размере 273,5 млн. руб., что превышает уставный капитал Банка в 1,7 раза.

Валюта баланса по публикуемой форме отчетности составляет 2521 млн.руб. Банк поддерживает сложившуюся структуру активов, оптимальную с точки зрения ликвидности, рисков и доходности. Наибольшую долю в структуре активов занимает чистая ссудная задолженность – 70,7% (в 2010 году 64,3%), данная задолженность увеличилась за отчетный год на 36,6% (в 2010г.34,8%) и составила 1781,8 млн.руб. (в 2010г.1304 млн. руб.)

Сумма вложений в ценные бумаги по состоянию на 01.01.2012г. составляет 19,1 млн. руб. Стоимость активов переданных в доверительное управление (ПИФы) по состоянию на 01.01.2012 г. – 3,3 млн. руб.

В истекшем году Банк продолжил работу по эмиссии пластиковых карт различных категорий – от массовых «электронных» до престижных «золотых». В 2011 году Банк вступил в международную платежную систему VISA в качестве ассоциированного члена. Банку присвоены БИНЫ 3-х видов карт, разработан собственный дизайн карт VISA, эмиссия

которых будет осуществляться в 2012 году. По объему эмиссии карт в республике Банк находится на третьем месте после «Сбербанка» и банка «Еврокоммерц». Количество карт Банка в обращении по сравнению с 2010 годом осталось практически неизменным. За 2011 год Банком открыто 9 193 карточных счетов, по состоянию на 01.01.2012 года объем эмиссии составил 45 356 карт, средний ежедневный остаток денежных средств на карточных счетах клиентов превысил 163 млн.руб. К услуге SMS-сервис, которая позволяет информировать держателей карт о доступном лимите денежных средств и совершенных операциях по карте, подключено 852 клиента.

Остатки на вкладных счетах в целом по Банку за 2011 год увеличились на 18,52% и составляют 1 146,8 млн. руб. Сумма страховых взносов, перечисленных в ГК «Агентство по страхованию» за 2011 год составляет 4,7 млн. руб. С начала вступления в систему страхования вкладов (I квартал 2005г.) перечислено страховых взносов на сумму 19,4 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2012 года объем кредитного портфеля составляет 1 422,4 млн.руб. (прирост – 6,9%), в т.ч. юридических лиц – 863,5 млн.руб., физических лиц – 453,4 млн.руб., по кредитам, предоставленным другим кредитным организациям и прочим размещенным средствам – 105,5 млн.руб.

В региональном разрезе заемщики Банка – юридические лица и индивидуальные предприниматели осуществляют деятельность на территории Кабардино-Балкарской Республики, Карачаево-Черкесской Республики и Республики Северная Осетия-Алания.

Предоставлено девять банковских гарантий на общую сумму 92,7 млн.руб.

Всего за 2011г. предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на общую сумму 800,1 млн.руб., что на 7,6% меньше аналогичного показателя 2010 года (865,9 млн.руб.), физическим лицам выдано 885 млн.руб. (в том числе по 4 кредитным линиям на сумму 32,6млн.руб.), что в 7,6 раза больше чем в предыдущем году (116 млн.руб.).

В отчетном году активно проводилась работа по новому виду кредитования «На улучшение жилищных условий». Несмотря на то, что данный вид кредитования введен только в 2011г., кредитов данного вида выдано 189,5 млн.руб. 534 заемщикам.

В рамках кредитования пенсионеров выдано 368 кредитов на сумму 19,6 млн.руб., что в 4 раза превышает аналогичный показатель 2010 года (4,8 млн.руб.).

За 2011г. заключено 62 соглашения по овердрафтному кредитованию с лимитом 627 тыс.руб.

Средневзвешенная процентная ставка по состоянию на 01.01.2011г. составляет 19,2%, на 01.01.2012г. – 16,1%.

Доля стандартных кредитов в отчетном году уменьшилась почти на 10 п.п., но одновременно и доля кредитов, отнесенных к 4 и 5 категориям качества также уменьшилась на 2,3 п.п.

За отчетный период доля просроченной задолженности по ссудам возросла на 5,02 п.п. (с 0,48% до 5,5%), доля сформированного резерва на возможные потери – на 2,7 п.п.

В целях минимизации рисков, возникающих в процессе осуществления кредитных операций, Банком на протяжении всего года в полном соответствии с требованиями ЦБ РФ создавался резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме. Сумма отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период составила 222,45 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 112,79 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 50,49 млн. руб.

- по физическим лицам – 109,66 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 7,07 млн. руб.

Сумма восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период составила 179,61 млн. руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 114,75 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 24,7 млн. руб.;

- по физическим лицам – 64,86 млн. руб., том числе по просроченным ссудам – 3,71 млн. руб.

На 01.01.2011 г. величина созданного резерва на возможные потери по ссудам составляла 86,92 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам 4,99 млн. руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 80,1 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 3,68 млн. руб.;

- по физическим лицам – 6,82 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 1,31 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 129,76 млн.руб.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 78,14 млн. руб., в том числе по просроченным ссудам – 29,47 млн. руб.;

- по физическим лицам – 50,69 млн. руб., том числе по просроченным ссудам – 3,84 млн. руб.;

- по требованиям по получению процентных доходов – 0,93 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2011г. имеется просроченная задолженность по уплате процентов в сумме 6741,66 тыс. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам – 6 716,86 тыс. руб.;

- по физическим лицам – 24,8 тыс.руб.

Величина просроченного основного долга по состоянию на 01.01.2011г. составляет 5906,4 тыс.руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 3 704,4 тыс. руб.;

- по физическим лицам – 2202 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2012г. имеется просроченная задолженность по уплате процентов в сумме 16,96 млн. руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 10,8 млн. руб.;

- по физическим лицам – 6,16 млн.руб.

Величина просроченного основного долга по состоянию на 01.01.2012г. составляет 72,51 млн.руб., в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 31,59 млн. руб.;

- по физическим лицам – 40,92 млн.руб.

За 2011 год погашено просроченной задолженности в размере 71,2 млн. руб. в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 49,6 млн. руб., в том числе просроченный основной долг – 33,8 млн. руб., просроченные проценты – 15,8 млн. руб.;

- по физическим лицам – 21,6 млн. руб., в том числе просроченные проценты – 5,0 млн. руб.

По исполнительным листам за 2011 год погашено 11,3 млн. руб. в т.ч.:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 11,2 млн. руб.;

- по физическим лицам – 0,1 млн.руб.

В течение 2011 года проводилась работа по предоставлению отчетов в ОАО «Национальное бюро кредитных историй». За 2011 год отправлено 543 сообщения по заемщикам, давшим свое согласие на предоставление информации.

Расходование средств на рекламные мероприятия, а также на материальные поощрения и другие мероприятия осуществлялось в 2011 году в пределах бюджета, утвержденного решением общего собрания участников Банка. В частности, расходование средств производилось на следующие цели:

- организация розыгрыша и выдача призов выигравшим вкладчикам – 1287,1 тыс. рублей;
- выплата единовременного вознаграждения членам Наблюдательного совета, правления и ревизионной комиссии Банка по итогам работы за 2010 год – 299,5 тыс.руб.;
- выплата стипендии студентам КБГУ, в т.ч. гражданам Турции, Сирии, Иордании - 120 тыс. руб.;
- материальная помощь работникам Банка к отпуску -1764,3 тыс. руб.;
- материальная помощь на лечение – 2,9 тыс. руб.;
- ежемесячное вознаграждение членам Наблюдательного совета – 872,0 тыс. рублей;
- членские взносы на содержание и участие в деятельности других организаций – 345,2 тыс. рублей;
- публикация рекламных объявлений в СМИ, другие мероприятия – 708,2 тыс.руб.;
- ритуальные услуги и помощь работникам банка на организацию похорон – 30,0 тыс. рублей;
- благотворительность – 387,4 тыс. рублей;
- разовые выплаты неработающим пенсионерам – 17,5 тыс. рублей;
- прочие затраты, носящие единовременный характер – 554,9 тыс.руб.

Одним из приоритетных направлений развития Банка стало развитие информационно-технической инфраструктуры. Число клиентов, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент» составляет 217. Для обслуживания клиентов установлено 30 POS-терминалов в предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.01.2012г. общее количество функционирующих банкоматов составляет 31, из которых 4 – с функцией приема наличных денежных средств, количество функционирующих терминалов самообслуживания составляет 29. Расширена пропускная способность VPN-каналов в головном банке до 10 Мб/с и удаленных структурных подразделениях до 2 Мб/с. Это увеличило скорость межсетевого взаимодействия пользователей с ресурсами, находящимися на серверах Головного банка. В Головном банке VPN-соединение переведено на оптоволоконную технологию, что значительно повысило стабильность канала связи. Количество пользователей локальной сети головного офиса, филиалов и дополнительных офисов на 01.01.2012 года составляет 173 человек.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств. Все активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

2.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2012 г. общий объем кредитного портфеля юридических лиц (до вычета резервов) составляет 863 523 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 1 113 602 тыс.руб.), в том

числе: 96,2% портфеля сконцентрировано в Кабардино-Балкарской Республике, 3,4% – в Республике Северная Осетия-Алания, 0,4% – в Карачаево-Черкесской Республике.

По состоянию на 01.01.2012 г. общий объем кредитного портфеля физических лиц (до вычета резервов) составляет 453 443 тыс.руб. (на 01.01.2011 г. – 106 842 тыс.руб.): 99% – Кабардино-Балкарская Республика, 1% – Ставропольский край.

Далее в таблице 2 представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации, на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные в таблице указаны без учета МБК и требований по получению процентных доходов.

Таб.2

№	Показатели	на 01.01.2011		на 01.01.2012	
		тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего:	1 113 602	100	863 523	100
	в том числе по видам экономической деятельности:				
	Обрабатывающие производства	170 674	15	253 858	29
	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
	Строительство	17 900	2	49 133	6
	Транспорт и связь	0	0	0	0
	Оптовая и розничная торговля	591 900	53	334 039	39
	Сельское хозяйство	39 057	4	33 600	4
	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0	0
	Прочие виды деятельности	294 071	26	192 893	22
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	1 043 921	94	717 194	83
	индивидуальным предпринимателям	173 990	16	114 443	13
3	Кредиты физическим лицам всего,	106 842		453 443	100
	в том числе по видам:				
	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	0		21 513	5
	ипотечные кредиты	0			
	Иные потребительские кредиты	106 842		431 930	95
	Автокредиты	0			

2.3. Политика по управлению рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, а также рыночный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банком разработаны формы отчетности, представляемые на ежедневной основе Председателю Правления, содержащие информацию о текущем состоянии банка и принятых рисках. На постоянной основе проводится анализ основных рисков: ежедневно - риск потери ликвидности, кредитный риск, валютный риск, рыночный риск. Ежеквартально проводится

стресс-тестирование согласно положения «О проведении стресс – тестирования в «БУМ-БАНК», ООО».

В 2011 году ежеквартально проводилось стресс-тестирование и Отчеты о проведении стресс-тестирования и определении коэффициента совокупного уровня риска Банка рассматривались на заседаниях Наблюдательного совета Банка. По итогам I-го квартала, I-го полугодия и 9 месяцев 2011 года показатели стрессовой устойчивости по всем основным рискам определены на уровне «хороший».

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по кредитам, выдаваемым клиентам, утверждаются Правлением Банка. Также, решением Правления всем структурным подразделениям устанавливаются лимиты задолженности по кредитам.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация об активах с просроченными сроками погашения, о величине сформированных резервов на возможные потери отражена в таб. 3.

Таб.3
(в тыс.руб.)

Дата	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет ный	Фактически сформирова нный
На 01.01.2011г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1330901	4093	81	1060	0	277820	86899
На 01.01.2012г.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1422449	22860	2416 2	1569	23933	290651	128834

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения, в виде учтенных векселей, требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки

платежа (поставки финансовых активов), требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, по состоянию на 01.01.2011г., как и на 01.01.2012г., отсутствуют.

В таблице 4 представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г.

Таб.4
(в тыс.руб.)

№	Показатели	на 01.01.2011г.		на 01.01.2012г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 330 901	2 705	1 422 449	7 737
1		268 110	895	146 125	278
2		392 073	1 810	556 215	5 893
3		545 896	0	618 889	1 253
4		64 648	0	40 005	311
5		60 174	0	61 215	2
2	объем просроченной задолженности	5234	0	72524	4284
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	277387	X	289542	X
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества	86899	17	128834	923
2		6190	17	28134	425
3		16012	0	22417	325
4		4537	0	19862	171
5		60160	0	58421	2

Реструктурированные ссуды (общая задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) на состоянию на 01.01.2012г. составляют 406,61 млн.руб. (47 % от общего объема кредитного портфеля юридических лиц). По состоянию на 01.01.2011г. реструктурированные ссуды составляли 478,98 млн.руб. (43 % от общего объема кредитного портфеля юридических лиц)

Риск потери ликвидности. Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств.

В настоящее время система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Центральное место в управлении рисками в Банке занимает ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) и достаточности собственных средств выполнялись в течение 2011 года ежедневно. По состоянию на 01.01.2012 г. показатель достаточности собственных средств Банка (Н1) составил 23,35% (нормативный min - 10%), показатель мгновенной ликвидности (Н2) – 84,07% (нормативный min - 15%), показатель текущей ликвидности (Н3) – 90,94% (нормативный min - 50%).

В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным требованиям.

В течение 2012 года в части риска ликвидности внимание Банка будет направлено на:

- совершенствование политики Банка в области управления ликвидностью и дальнейшее развитие методологии риска ликвидности;
- дальнейшее развитие системы постоянного мониторинга индикаторов/коэффициентов стабильности рынка и самого Банка.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск – это риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям иностранных валют и (или) драгоценных металлах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие

неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований действующего законодательства и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоответствия внутренних документов законодательству и т.д.

Банк использует следующие методы управления правовым риском:

- стандартизация банковских операций и других сделок;
- установление внутреннего порядка согласования юрисконсультom заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и т.д.;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели Банка.

Операционный риск – это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, персонала, систем управления или под влиянием внешних факторов, приводящих к возникновению операционных убытков. Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные мошенничеством, сбоем в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

Управление операционным риском в Банке осуществляется с целью выявления приемлемого уровня операционного риска, принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска, соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В 2012 году Банк планирует продолжить усиленный мониторинг операционных рисков с целью своевременного принятия мер для их поддержания на приемлемом уровне.

Риск потери деловой репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2011 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации участников Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм

обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

2.4. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В течение 2011 года Банк не контролировался юридическим и (или) физическим лицом, а также не имел возможности контролировать либо оказывать значительное влияние на деятельность каких-либо юридических лиц.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами, в том числе отраженных в форме отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, срочных сделках.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2011г. и 01.01.2012г. раскрыты в таблице 5.

Таб. 5

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		Изменение	
		01.01.2011	01.01.2012	Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
1	Неиспользованные кредитные линии, из них:	30244	12873	-17371	-57,44
1.1	I категория качества	10854	353	-10501	-96,75
1.2	II категория качества	10830	11620	790	7,29
1.3	III категория качества	7720	900	-6820	-88,34
1.4	IV категория качества	800	-	-	-
1.5	V категория качества	40	-	-	-
2	расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	2751	1085	-1666	-60,56
3	Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	85	29	-56	-65,88
4	Выданные гарантии и поручительства, из них:	1950	56880	54930	2816,92
4.1	I категория качества	1950	1292	-658	-33,74
4.2	II категория качества	-	54000	54000	-
4.3	III категория качества	-	1588	1588	-
4.4	IV категория качества	-	-	-	-
4.5	V категория качества	-	-	-	-
5	Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	2033	2033	-
6	Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	-	413	413	-
	Всего внебалансовых обязательств	32194	69753	37559	116,66
	Всего сформированный резерв	85	442	357	420

По состоянию на 01.01.2012 г. (аналогично – на 01.01.2011г.) Банк не имеет требований и обязательств по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г» Плана счетов бухгалтерского учета.

2.6. Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах, а также не имеет не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров. Резервы по условным обязательствам не кредитного характера не формировались.

2.7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Списочная численность персонала и членов Наблюдательного совета Банка, на 01.01.2012 г. составляет 222 человека (на 01.01.2011г. – 194), в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек (на 01.05.2011г. – 10 человек). К основному управленческому персоналу относятся Председатель Наблюдательного совета, члены Наблюдательного совета, Председатель Правления, первый заместитель председателя Правления, заместители председателя Правления, главный бухгалтер.

Общая величина краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в течении 2011 года (оплата труда за отчетный период, ежегодный оплачиваемый отпуск, оплата лечения, оплата питания и т.д.) составила 7,6 млн. руб. (14,32% от общей суммы выплат по Банку). Аналогичная величина за 2010г. составляет 6,2 млн. руб. (13,84% от общей суммы выплат по Банку).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (выплаты по истечении 12 месяцев после отчетной даты) не предусмотрены.

В течении отчетного 2011 года произошел ряд изменений, касающихся численности основного управленческого персонала и размера выплат. Так, согласно приказа №8-К от 13.01.2011г. осуществлено повышение должностных окладов всех сотрудников Банка с января 2011года; согласно протокола очередного общего собрания №3 от 22.04.11г. с 01.05.11г. состав членов Правления увеличился на 2 человека (Кумыков А.Ж., Ажахов А.К.).

Ежегодно Общим собранием участников Банка устанавливается размер ежемесячно выплачиваемого вознаграждения членам Наблюдательного совета. Решением очередного Общего собрания участников банка (п.11 Протокола № 3 от 22.04.2011г.) Председателю Наблюдательного совета вознаграждение выплачивается в размере 20,0 тыс. руб., членам Наблюдательного совета – в размере 16,0 тыс. руб. Выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета производится 1-го числа месяца, следующего за отчетным.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, осуществляется 2 раза в месяц – 16-го числа отчетного месяца выплачивается аванс и 1-го числа месяца, следующего за отчетным, осуществляется окончательный расчет.

В соответствии с «Положением о премировании работников Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Правлением Банка (протокол №6 от 03.02.2010г.), по итогам отчетного месяца при условии выполнения установленных плановых заданий сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, не позднее 15-го числа выплачивается премия в размере 75 % от должностного оклада.

В соответствии с «Положением о единовременных и поощрительных выплатах в Коммерческом банке «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Председателем Правления 15.10.2007г., сотрудникам Банка, в том числе членам Правления, в конце каждого квартала в зависимости от общего стажа работы в банковской системе (при стаже от 3 лет и выше) выплачивается вознаграждение (надбавка) за выслугу лет (стаж работы) от 5 % до 25% от суммарных должностных окладов сотрудника

за квартал. Кроме того, в соответствии с указанным Положением, социальной гарантией, предоставляемой всем работникам Банка, в том числе членам Правления Банка, является выплата материальной помощи к ежегодному трудовому отпуску в размере от 50 % до 100 % от должностного оклада сотрудника (при наличии стажа работы в банковской системе от 1 года и выше).

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (п. 12 Протокола №2 от 29.04.2008г.) и «Положением о премировании правления Коммерческого банка «БУМ-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)», утвержденным Председателем Правления 24.08.2009г., при условии выполнения установленных плановых заданий по доходам в целом по Банку за месяц, достижения положительного финансового результата (получения прибыли) и с учетом результатов деятельности курируемых структурных подразделений членам Правления Банка выплачивается вознаграждение, максимальная величина которого составляет 25% от должностного оклада.

2.8. Информация о выплатах дивидендов

В отчетном 2011 году выплачены дивиденды за 2-е полугодие 2010г. в размере 5,7 млн. руб. На заседании Наблюдательного совета (протокол №34 от 27.12.2011г.) принято решение не производить начисление и выплату дивидендов за 1-е полугодие 2011г. Выплату дивидендов за 1-е полугодие 2011г. участникам Банка решено произвести после проведения годового общего собрания участников Банка.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года и Положением ЦБ РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года, а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы (далее – имущество) принимаются к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении акционерами в оплату уставного капитала Банка, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлений.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

К основным средствам относятся:

- часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью на дату приобретения за единицу более 40 тысяч рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- оружие, независимо от стоимости;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств;
- земельные участки в собственности Банка.

Затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации ежемесячно в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным методом. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и из срока полезного использования этого объекта.

Основные средства, вводимые в эксплуатацию с 1 января 2002 года, относятся к амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» №1 от 01.01.2002 г. При отсутствии амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ № 1, на отдельные объекты основных средств, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

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

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и /или исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки, (приобретения) патента, товарного знака).

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Основой для определения текущей (справедливой) стоимости как для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, так и для приобретаемого актива или имеющегося обязательства служит средневзвешенная цена актива на конец операционного дня.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Банк оценивает стоимость выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги по методу ФИФО, предполагающий отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Для целей бухгалтерского и налогового учета стоимость ценных бумаг одного выпуска приобретенных (реализованных) в течение дня разными партиями определяется как средневзвешенная стоимость покупки (продажи) указанных ценных бумаг за день.

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

В последний рабочий день месяца, а также при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Под существенным изменением понимается изменение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) на 20 %.

Текущая переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учетная политика по конверсионным операциям разделяет операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. Финансовые результаты операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию Банка. Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начислений» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

По ссудам, отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление процентов, получение которых признается неопределенным, осуществляется в день, предусмотренный условиями договора для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются по всей задолженности клиентов.

Общая величина созданного резерва уточняется (регулируется) в зависимости от суммы фактической задолженности, изменения суммы основного долга, группы риска, к которой отнесен данный кредит.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П и главы 25 части II НК РФ Банк создает резервы по сомнительным долгам, которыми признаются любые виды задолженности перед Банком в случае, если они не погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв на возможные потери формируется:

- по условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах;
- по срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением №302-П, которые исполняются сторонами в срок не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, а его корректировка - при изменении классификационных признаков уровня риска.

Резерв на возможные потери отражается в балансе Банка в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

Филиалы Банка ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года филиалы передают их на баланс Головного Банка через счета межфилиальных расчетов и счета 707, 708 для отражения финансового результата в балансе Банка.

По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания участников в строгом соответствии с утвержденными финансовыми результатами отчетного года.

Прибыль используется на уплату начисленных в течение года платежей по налогу на прибыль, на выплату дивидендов участникам, на отчисления в резервный фонд.

В течение 2011 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.2. Изменения, внесенные в учетную политику на 2011г.

В течении 2011г. в Учетную политику на 2011г. внесены изменения в связи со вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 16.07.2010г. № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705», изменением в структуре штатного расписания Банка (в части установления перечня лиц, уполномоченных подписывать кассовые журналы), состава автотранспортных средств, принадлежащих Банку (в части установления нормы расхода бензина), необходимостью детализации некоторых учетных операций.

Указанные изменения не носят характер существенных изменений и не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Принципы подготовки годового отчета за 2011г., сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Годовой отчет Банка составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2009 г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» за период, начинающийся 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Годовой отчет Банка за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации – в российских рублях. Данные публикуемых форм бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год – в тысячах российских рублей.

В годовом бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2011 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2012 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в отчете о прибылях и убытках Банка.

Банком в ноябре 2011г. проведена инвентаризация 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 обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2011 года.

Также Банком проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 1 января 2012 года.

По результатам инвентаризации и ревизии денежных средств и ценностей недостатков и излишков не выявлено.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Банком обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, а также по счетам по учету депозитов юридических лиц по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах. По счетам, по которым в настоящий момент не получено письменное подтверждение остатков на 01 января 2011 года, продолжается работа по их получению от клиентов. По полученным подтверждениям расхождений не установлено.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным Банком, суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

По состоянию на 1 января 2012 года осуществлена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, оформлены двусторонние акты, расхождений не выявлено.

Дебиторская задолженность по счету 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по состоянию на 01.01.2012 года составляет 16,0 тыс. руб. – средства, выданные водителям в подотчет на приобретение бензина.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток средств составляет сумму 5 239,5 тыс. руб. в т.ч.:

- 9,2 тыс. руб. – предоплата ООО «Газета Юга» за размещение рекламной информации;
- 20,1 тыс. руб. – предоплата РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги интернет;
- 1 027,1 тыс. руб. – передача ООО «Примула» материалов для монтажа системы кондиционирования в здании филиала Банка в г. Прохладный;
- 70,7 тыс. руб. – предоплата ИП Жигунову А. М. 50 % по дог. от 01.12.2011 за сборку, изготовление и установку мебели для Центра персонализации;
- 25,7 тыс. руб. – предоплата ООО ПКФ «Султан-СК» по дог. 2 от 26.04.2011г. за изготовление объемного логотипа Банка;
- 23,7 тыс.руб. – предоплата Зольскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 8,7 тыс. руб. – предоплата ООО «Газпром Межрегионгаз Пятигорск» за газоснабжение;
- 1,4 тыс. руб. – предоплата Майскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 3 614,2 тыс. руб. – предоплата ИП Куваевой Р.Х. за инженерное внутреннее и внешнее оборудование для кондиционирования здания филиала Банка в г. Прохладный;
- 14,1 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» за электроэнергию;
- 22 тыс. руб. – предоплата ЗАО «Мобиком-Кавказ» РФ по СК за услуги связи;
- 3,7 тыс. руб. – предоплата Чегемскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 16,9 тыс. руб. – предоплата Урванскому РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 2 тыс. руб. – предоплата Терскому району РУС КБФ ОАО «Ростелеком» за услуги связи;
- 31,2 тыс. руб. – предоплата ООО «КРОНА-АйТи» за компьютерные комплектующие;

- 4 тыс. руб. – предоплата Ставропольскому филиалу ОАО «Ростелеком» в г.Новопавловск за услуги связи;
 - 171,4 тыс. руб. – предоплата ООО «ДатаСек Текнолоджиз» за услуги по подготовке Банка к получению лицензий на осуществление видов деятельности, лицензируемых ФСБ России;
 - 48,2 тыс. руб. – предоплата ЗАО «Розан Файнэнс» за изготовление пластиковых карт;
 - 1,8 тыс. руб. – предоплата Комитету по управлению муниципальным имуществом Терского района за аренду нежилого помещения;
 - 10,5 тыс. руб. – предоплата Ставропольскому филиалу ОАО «Ростелеком» в г.Пятигорск за услуги связи;
 - 62,7 тыс. руб. – предоплата ЗАО «Пронит» по договору 11335-НСР от 24.11.2011г. за установку, сопровождение ПО и создание конфигурации для конвертирования файла в формате .XML для Центра персонализации;
 - 34 тыс. руб. – предоплата ООО «Глобал-Информ» по договору 54 от 12.08.2011г. за разработку и создание проекта визуализации интерьера и внешнего экстерьерного оформления помещения под ФКБ в г. Минеральные воды;
 - 15,3 тыс. руб. – предоплата Кабардино-Балкарскому филиалу ОАО «Ростелеком» в г. Баксан за услуги связи;
 - 1 тыс. руб. – предоплата ОАО «Каббалкэнерго» УКЭС г. Баксан за электроэнергию.
- На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» учтены требования по получению процентов по предоставленным кредитам в сумме 3099,8 тыс. руб.

На балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» учтены средства на транзитных счетах по операциям снятия наличных денежных средств с использованием банковских карт в период с 31 декабря 2011 г. по 10 января 2012 г. в банкоматах банка – 5199,7 тыс. руб. Денежные средства, не списанные со счетов физических лиц, но полученные ими, отражены в бухгалтерском учете по счету 30233 как требования к кредитной организации – резиденту, выступающему в качестве процессингового центра. После получения из процессингового центра информационного файла транзакций с перечнем операций физических лиц по снятию денежных средств с использованием банковских карт в период новогодних праздников, указанные расчеты завершены (денежные средства, полученные в банкоматах Банка физическими лицами – клиентами сторонних кредитных организаций, возмещены процессинговым центром, а денежные средства, полученные в банкоматах Банка физическими лицами – клиентами банка списаны со счетов этих физических лиц).

Кредиторская задолженность Банка по начисленным налогам и страховым взносам на 01.01.2012 г. составила 1369,2 тыс.руб., в т.ч.:

- – налог на имущество за 4 квартал 2011 г. в сумме 583,2 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2012 г.;
- – налог на имущество за 4 квартал 2011 г. (Филиал в г.Пятигорск) в сумме 1,9 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2012 г.;
- – налог на имущество за 4 квартал 2011 г. (Филиал в г. Прохладный) в сумме 376,0 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2012 г.;
- – налог на имущество за 4 квартал 2011 г. (Филиал в г. Баксан) в сумме 33,9 тыс. руб., подлежащий уплате 30 марта 2012 г.;
- – земельный налог за 4 квартал 2011 г. в сумме 69,8 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2012 г.;
- – земельный налог за 4 квартал 2011 г. (Филиал в г.Прохладный) в сумме 13,1 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2012 г.;

- транспортный налог за 4 квартал 2011 г. в сумме 1,2 тыс. руб., подлежащий уплате 01 февраля 2012 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 г. в сумме 4,9 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2012 г.;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду за 4 квартал 2011 г. (Филиал в г.Пятигорск) в сумме 0,4 тыс. руб., подлежащая уплате 20 января 2012 г.;
- налог на добавленную стоимость за 4 квартал 2011 г. в сумме 284,8 тыс. руб., подлежащий уплате равными долями 20 января 2012 г., 21 февраля 2012 г. и 21 марта 2012 г.

Сумма переплаты по налогу на прибыль за 2011г, составляет 1257,0 тыс.руб. Кроме того, на балансовом счете 60302 учтена сумма к возмещению уплаченных филиалом в г.Прохладный страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в размере 1,9 тыс.руб.

Сумма начисленных процентов по вкладам населения, учтенных на балансовом счете второго порядка 47411, составила 34271,3 тыс. руб. Начисленные проценты выплачиваются Банком в соответствии с условиями заключаемых договоров.

На балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» учтены обязательства банка в размере 130,4 тыс.руб., в т.ч.:

- 3,3 тыс.руб. – задолженность перед АКБ «Русславбанк» (ЗАО) по отправленному Банком 31.12.2011г. переводу по системе «Contact». 31.12.2011г. для АКБ «Русславбанк» (ЗАО) является нерабочим днем, в связи с этим все расчеты произведены в первый рабочий день нового года – 10.01.2012г.;
- 127,1 тыс.руб. – задолженность перед ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» по отправленным Банком 31.12.2011г. переводам по системе «Western Union». В соответствии с заключенным договором расчеты произведены в первый рабочий день нового года – 10.01.2012г.

На балансовом счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» отражены обязательства Банка по уплате процентов по депозиту ОАО «Прохладненский хлебозавод» в размере 23,9 тыс.руб.

Остаток средств на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 883,9 тыс.руб. На указанный счет зачислены денежные средства, поступившие на корреспондентский счет банка по зарплатным проектам на карточные счета держателей пластиковых карт, и по которым не предоставлены ведомости на зачисление конкретным сотрудникам (таблица 6).

Таб. 6

№ п/п	№ Пл./п оручения	Дата поступления	Наименование плательщика	Сумма	Примечание
1	437	27.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	557-00	Нет ведом.
2	430	27.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	1201-00	Нет ведом.
3	462	27.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	2778-00	Нет ведом.
4	445	27.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	18145-00	Нет ведом.
5	645	28.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	1371-00	Нет ведом.
6	331	29.12.2011г.	УФК по КБР(Админ. с. Благовещенка)	4890-00	Нет ведом.
7	122	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	15566-00	Нет ведом.
8	943	30.12.2011г.	УФК по КБР(МР ИФНС №2 по КБР)	43700-00	Нет ведом.
9	198	30.12.2011г.	УФК по КБР (МОУ СОШ №3 с. Сармаково)	588-00	Нет ведом.
10	193	30.12.2011г.	УФК по КБР(МОУ СОШ с. Камлюко)	853-48	Нет ведом.

1	127	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	310890-15	Нет ведом.
2	909	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	194800-00	Нет ведом.
3	198	30.12.2011г.	УФК по КБР(МОУ СОШ с. Камлюко)	25310-00	Нет ведом.
4	677	30.12.2011г.	УФК по КБР(МУЗ «МРБ»)	5438-53	Нет ведом.
5	669	30.12.2011г.	УФК по КБР(МУЗ «МРБ»)	12635-00	Нет ведом.
6	336	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.с. Совхозное)	40-00	Нет ведом.
7	329	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.с. Совхозное)	71-00	Нет ведом.
8	225	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	360-00	Нет ведом.
9	231	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	475-00	Нет ведом.
0	218	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	662-00	Нет ведом.
1	211	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	865-00	Нет ведом.
2	229	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	10806-50	Нет ведом.
3	235	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	14238-00	Нет ведом.
4	224	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	20104-50	Нет ведом.
5	266	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	36424-00	Нет ведом.
6	259	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	64561-23	Нет ведом.
7	264	30.12.2011г.	УФК по КБР(Мест.админ.Зольского р-а)	86431-70	Нет ведом.
8	411	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	1767-45	Счет закрыт
9	393	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	2267-33	Счет закрыт
0	411	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	1815-12	Счет закрыт
1	427	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	1486-48	Счет закрыт
2	425	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	1409-45	Счет закрыт
3	393	30.12.2011г.	УФК по КБР (Мин.труда и соц. развития КБР)	1358-32	Неверн. счет получателя
Итого				883866-24	

Вышеуказанные денежные средства в соответствии с п.1.5.4. части III Положения ЦБ РФ № 302-П при получении соответствующих ведомостей зачислены на карточные счета клиентов, либо по истечении 5 дней возвращены плательщикам

3.5. События после отчетной даты (СПОД)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), независимо от их положительного или отрицательного характера согласно Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. № 2089-У.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной

даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

По операциям СПОД отражены суммы по комиссионным вознаграждениям, корректирующие бухгалтерские записи по резервам на возможные потери, комиссионные расходы, коммунальные расходы, арендная плата, телефонные, почтовые расходы, плата за предоставление услуг Интернет, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, корректировки сумм по расходам, связанным с начислением процентов по вкладам, корректировки начисления налогов за 2011 год и т.д.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2011 год все операции СПОД проводились в балансе головного Банка, кроме передачи филиалами в головной Банк остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день 2012г. в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 970,0 тыс.руб.

В период осуществления Банком операций СПОД некорректирующие события после отчетной даты не осуществлялись: решений о реорганизации банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось; крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов не проводилось; существенного снижения стоимости основных средств не было. Форс-мажорных обстоятельств в период СПОД не возникло, непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов не наблюдалось. Со стороны органов государственной власти не принималось действий, оказывающих негативное влияние на финансовую стабильность Банка.

3.6. Изменения в Учетной политике на 2012г.

В Учетную политику на 2012г. внесены изменения в связи со вступлением в силу Указаний ЦБ РФ о внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», от 29.12.2010г. № 2553-У, от 04.07.2011г. №2654-У, от 26.08.2011г. №2679-У, от 01.12.2011г. №2736-У, Указания ЦБ РФ от 13.11.2010г. № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», другие нормативные акты.

Председатель правления

К.М.Ажахов

Главный бухгалтер

Э.Д.Маржохов



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

33 (Тридцать три) листов

« 05 » марта 2012 г.

