

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	17514743	1027739300050	2108	044585374

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк Транснациональный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Транснациональный банк
Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Восточная, д.2, кор.2

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	223112	95743
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398558	67917
2.1	Обязательные резервы	14412	7365
3	Средства в кредитных организациях	282109	29972
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1879966	1402548
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58667	41696
9	Прочие активы	49849	23012
10	Всего активов	2892261	1660888
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	30517	68510
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2171378	953047
13.1	Вклады физических лиц	1020396	389781
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	39432	7872
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16866	5833
18	Всего обязательств	2258193	1035262
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0

22	Резервный фонд	125088	115957
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	36	36
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	502	502
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8442	9131
27	Всего источников собственных средств	634068	625626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	219129	174773
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	193819	19725

Президент

Бондарук Алла Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифгатовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45296559000	17514743	1027739300050	2108	044585374

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Транснациональный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Транснациональный банк

Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Восточная, д.2, кор.2

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:	256764	162954
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4274	1324
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	252490	161630
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	50275	20522
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3945	1834
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	45725	18688
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	605	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	206489	142432
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:	-41950	-35341
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-660	-1602
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	164539	107091
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-	0	0

	ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11245	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59604	12630
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7448	4232
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	66703	32915
13	Комиссионные расходы	17423	9816
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-11387	6581
17	Прочие операционные доходы	329792	71964
18	Чистые доходы (расходы)	595625	225597
19	Операционные расходы	558868	200665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36757	24932
21	Начисленные (уплаченные) налоги	28315	15801
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8442	9131
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8442	9131

Президент

Бондарук Алла Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифатовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	
		[регистрационный номер] (/порядковый номер)		
45296559000	17514743	1027739300050	2108	044585374

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Транснациональный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ Транснациональный банк

Почтовый адрес
115280, г.Москва, ул. Восточная, д.2, кор.2

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), (тис. руб.), всего, в том числе:	618298.0	-3861	614437.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000.0		500000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	500000.0		500000.0

	акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	115957.0	9131	125088.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	9633.0	-20302	-10669.0
1.5.1	прошлых лет	502.0		502.0
1.5.2	отчетного года	9131.0	-20302	-11171.0
1.6	Нематериальные активы	2.0	16	18.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	36.9	X	25.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	118687.0	53337	172024.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	111805.0	41290	153095.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1049.0	1014	2063.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5833.0	11033	16866.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		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 346277, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 269218;
- 1.2. изменения качества ссуд 74972;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 535;
- 1.4. иных причин 1552.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 304987, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 158570;
- 2.3. изменения качества ссуд 142739;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 506;
- 2.5. иных причин 3172.

Президент

Бондарук Алла Борисовна

М.П.

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифгатовна

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	17514743	1027739300050	2108	044585374

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

Кредитной организации
Коммерческий Банк Транснациональный банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	25.7	36.9
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	72.7	29.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	90.2	50.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	7.3	4.8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.5 Минимальное 4.4	Максимальное 24.9 Минимальное 1.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	243.8	175.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.1
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5	0.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент

Бондарук Алла Борисовна

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифгатовна

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296559000	17514743	1027739300050	2108	044585374

Кредитной организации
 Коммерческий Банк Транснациональный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
 / КБ Транснациональный банк

Почтовый адрес
 115280, г.Москва, ул. Восточная, д.2, кор.2

Код формы по ОКУД 0409814
 Годовая
 тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	81065	41813
1.1.1	Проценты полученные	250696	162293
1.1.2	Проценты уплаченные	-46096	-17700
1.1.3	Комиссии полученные	66703	32915
1.1.4	Комиссии уплаченные	-17423	-9816
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	11245	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	59604	12630
1.1.8	Прочие операционные доходы	329792	71964
1.1.9	Операционные расходы	-549079	-196041
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24377	-14432
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	656243	-223005
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7047	-5187
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-518493	-571150
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-23817	-16902
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	-37993	68505
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1218331	303642
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	0	-4200
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	25262	2287
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	737308	-181192
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-26722	-31736
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-38	469
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-26760	-31267
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)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7448	4232
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	703100	-208227
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	186267	394494
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	889367	186267

Президент

Бондарук Алла Борисовна

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифгатовна

М.П.

Пояснительная Записка к Годовому Бухгалтерскому отчету за 2010 год. КБ «Транснациональный банк» (ООО), рег. № 2108

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых КБ «Транснациональный банк» (ООО) в различных географических регионах. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за прошедший год.

2010 год КБ «Транснациональный банк» (ООО) закончил с прибылью **17 517 355 руб. 65 коп.** Налог на прибыль по предварительному расчету составил на 01 января 2011 года **4 645 200 руб. 00 коп.**, нераспределенная прибыль – **12 872 155 руб. 65 коп.**

В период подготовки годового отчета Банком проведены корректирующие проводки по балансу «событиями после отчетной даты». Сумма полученной прибыли уменьшилась на

1 860 798 руб.02 коп. и составила **15 656 557 руб.63 коп.** в результате следующих корректировок:

1) уменьшающих балансовую прибыль в сумме 2 168 382 руб.14 коп.

- отнесены на прибыль хозяйственные расходы и комиссии, причитающиеся за прошлый год, оплаченные в текущем году, как по головному офису так и по филиалам Банка

2) увеличивающих балансовую прибыль в сумме 307 584 руб. 12 коп.

- отнесены на прибыль доходы прошлого года, полученные в текущем году, как по головному офису, так и по филиалам Банка

Налог на прибыль за 2010 год до проведения СПОД составил **4 645 200 руб. 00 коп.**

С учетом СПОД, влияющих на финансовый результат – пересчитан налог на прибыль за 2010 год в сторону увеличения.

Сумма корректировки налога на прибыль за 2010 год составила **2 568 700 руб. 00 коп.** и в результате налог на прибыль составил **7 213 900 руб. 00 коп.** Прибыль к распределению, с учетом СПОД, соответственно уменьшилась на **4 429 498 руб.02 коп.** и составила **8 442 657 руб.63 коп.** На момент формирования годового баланса с учетом СПОД, декларация по налогу на прибыль сдана в ИМНС № 50 по г. Москве.

Другие проводки СПОД (перенос остатков с балансовых счетов № 706, 707, а также передача финансового результата филиалами по счетам межфилиальных расчетов, свертка на счет № 708) на финансовый результат не повлияли.

Направление деятельности банка.

В 2010 году КБ «Транснациональный банк» (ООО) проводились операции в различных сферах финансового рынка, направленные на извлечение доходов и повышение финансовой устойчивости и стабильности развития финансовой организации:

- размещение межбанковских кредитов и депозитов;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц на потребительские цели;
- кредиты, выданные ИП;
- операции с векселями;
- операции с драгоценными металлами;
- операции с пластиковыми картами;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов с использованием платежных систем;

Структура доходов, полученных в 2010 году банком совместно с филиалами (без сумм восстановления резервов по ссудам и прочим активам и переоценки статей баланса) такова:

Статья дохода	2010 год Сумма, руб. коп.	Доля в общей сумме доходов 2010 года, %	2009 год Сумма, руб. коп.	Доля в общей сумме доходов 2009 года, %	Динамика основных статей доходов (+/-) в % к 2009 году.
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных юридическим, физическим лицам и ИП	252 776 298-28	60,62	161 879 803-75	76,25	+ 56,15
Комиссионные вознаграждения и доходы от расчетного и кассового обслуживания	63 211 324-15	15,16	32 539 789-80	15,33	+94,26
Проценты, полученные от размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов	3 047 636-60	0,73	1 075 075-12	0,51	+183,48
Чистый доход от валютно-обменных операций с иностранной валютой	59 603 658-51	14,29	12 629 113-37	5,95	+ 371,95
Чистый доходы от операций по покупке-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	30 788 464-42	7,38	2 075 878-16	0,98	+ 1383,15
Другие доходы	7 583 810-96	1,82	2 077 677-22	0,98	+ 265,01
Итого получено доходов	417 011 192-92	100	212 277 337-42	100	

Большую долю дохода в 2010 году Банк получил от операций размещения средств в кредиты юридических, физических лиц - около 60,62 % от полученных доходов банка по всем финансовым инструментам. Прирост данной категории дохода по сравнению с предыдущим годом составил 56,15 %.

Банком регулярно пересматриваются и корректируются с учетом рынка тарифы комиссионного вознаграждения, и как следствие, статья дохода увеличена на 94,26 % по сравнению с 2009 годом и составила 15,16 % от общей суммы доходов, полученных в 2010 году.

Статья доходов от валютно-обменных операций также возросла на 371,95 % в связи с увеличением объемов данных операций в 2010 году и составила 14,29% от всех доходов.

Остальные категории доходов имели незначительную часть и составили в совокупности 9,93 % от общей суммы доходов.

Распределение средств в рублях и иностранной валюте в 2010 году по географическому признаку в банке выглядит следующим образом:

Регион	Сумма размещенных средств в 2010 году тыс. руб.	Доля в общей сумме выданных кредитов, %
Москва и Московская область	11 704 125	95,25

Иркутская область	273 144	2,22
Санкт-Петербург	114 443	0,93
Свердловская область	108 729	0,89
Нижегородская область	82 689	0,67
Саратовская область	2 000	0,02
Республика Татарстан	975	0,01
Брянская область	954	0,01
Челябинская область	298	0,00
Тверская область	295	0,00
Ростовская область	100	0,00
Рязанская область	100	0,00
Владимирская область	90	0,00
Тамбовская область	50	0,00
Смоленская область	40	0,00
Всего размещено в 2010 году	12 288 032	100

Как показывает распределение, основной регион кредитования в 2010 году – Москва и Московская область. В связи с этим, Банком в перспективе намечено перераспределить денежные потоки на кредитование по регионам.

В целом, в КБ «Транснациональный банк» (ООО) проводится гибкая, взвешенная кредитная политика, направленная на достижение оптимального соотношения между уровнем прибыли и уровнем кредитного риска.

По состоянию на 01 января 2011 года в составе КБ «Транснациональный банк» (ООО) работают 4 филиала: филиал «Бодайбинский», находящийся в г. Бодайбо Иркутской области и филиал «Балткредит» в г. Санкт-Петербурге, филиал «УРАЛ» в г.Екатеринбурге (зарегистрирован 08.12.2009г.). филиал «Волжский» в г.Нижний Новгород (зарегистрирован 11.01.2010 г.)

Филиал «Бодайбинский» существует в составе КБ «Транснациональный банк» (ООО) с декабря 1999 года. Этот филиал имеет обширную клиентскую базу, на протяжении всех лет существования активно ведет кредитно-финансовую деятельность в своем регионе. 2010 финансовый год филиал «Бодайбинский» закончил с прибылью 3 494 214 руб. 62 коп.

Структура доходов по филиалу «Бодайбо» в 2010 году:

Статья дохода	Сумма, руб. коп.	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных юридическим, физическим лицам и ИП	18 122 157-47	41,31
Комиссионные вознаграждения	17 582 005-60	40,08
Доходы от валютно-обменных операций с иностранной валютой	8 164 249-01	18,61
Другие доходы	0	0
Итого получено доходов	43 868 412,08	100

Основную сумму доходов – 18 122 157 руб. 47 коп.- 41,31 % в общей сумме доходов, филиал получил от размещения средств в кредиты клиентам. Основными заемщиками филиала являются золотодобывающие компании. Филиалом создана собственная ресурсная база. Средства размещаются исходя из имеющихся ресурсов, а так же средств полученных из головного банка риски оцениваются самостоятельно.

Филиал «Балткредит» работает с ноября 2003 года. За период своей деятельности ведёт активную работу по привлечению клиентов и созданию устойчивой финансовой базы. В 2010 году филиалом получена прибыль 4 819 279 руб. 98 коп.

Структура доходов по филиалу «Балткредит» в 2010 году:

Статья дохода	Сумма руб. коп.	Доля в общей сумме доходов, %
Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим, физическим лицам и ИП, по учтенным вексям кредитных организаций	28 175 047-50	55,5
Другие доходы от банковских операций и других сделок	10 087 883-62	19,9
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме, положительная переоценка	12 365 433-68	24,3
Другие доходы	157 207-73	0,3

Итого получено доходов	50 785 572-53	100
-------------------------------	----------------------	------------

Основная сумма дохода получена от операций по предоставленным кредитам – 28175047 руб. 50 копеек, что составляет 55,5 % от общей суммы доходов. Также филиалом активно используется финансовый инструмент - комиссионные вознаграждения, получаемые с клиентов за различные банковские услуги. Данная статья доходов составила 19,9 % от общей суммы доходов.

В филиале «Балткредит» подтверждены остатки по 292 счетам из 583 открытых, что составляет 50,00 % от общего числа открытых счетов.

Структура доходов по филиалу «Волжский» в 2010 году:

Статья дохода	Сумма, руб. коп.	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных юридическим, физическим лицам и ИП	3 108 466-83	69,43
Комиссионные вознаграждения	998 186-63	22,29
Доходы от обменных операций с иностранной валютой	200 191-69	4,47
Другие доходы	170 500-00	3,81
Итого получено доходов	4 477 345-15	100

Основная сумма дохода получена от операций кредитования – 3 108 466 руб. 83 коп., что составляет 69,43 % от общей суммы доходов. Также филиалом активно используется финансовый инструмент – комиссионное вознаграждение, получаемые с клиентов за различного рода банковские услуги. Данная статья доходов составила 22,29 % от общей суммы доходов.

Структура доходов по филиалу «Урал» в 2010 году:

Статья дохода	Сумма, руб. коп.	Доля в общей сумме доходов, %
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных юридическим, физическим лицам и ИП	3 140 419-47	85.9
Комиссионные вознаграждения	125 419-34	3.4
Доходы от валютно-обменных операций с иностранной валютой	336 118-45	9.2
Другие доходы	54 617-77	1.5
Итого получено доходов	3 656 575-04	100

Структура расходов в 2010 году по банку в целом без учета сумм переоценки и созданного резерва:

Статья расхода	Сумма, руб. Коп.	Доля в общей сумме расходов, %
Расходы по банковским операциям и другим сделкам, в том числе проценты, уплаченные за привлеченные средства	50 277 008,44	14,88
Операционные расходы, в том числе:	286 961 239,03	84,88
- комиссионные расходы	17 421 661,56	
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (зарботная плата, налоги, содержание помещения, арендная плата, охрана, амортизация, содержание транспорта, информационные услуги, переподготовка кадров, командировочные расходы, реклама и др.)	269 539 577,47	
Прочие расходы	802 434,88	0,24
Итого расходов	338 040 682,35	100

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности КБ «Транснациональный банк» (ООО), событий оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовую устойчивость, политику проводимую Банком.

Запланированные изменения в политике (стратегии развития) Банка в 2010 г. финансовом году были нацелены на укреплении финансовой устойчивости Банка.

Существенными изменениями, оказавшими влияние на финансовую устойчивость КБ «Транснациональный банк» (ООО) в 2010 году стало открытие обособленных подразделений:

Список структурных подразделений КБ «Транснациональный банк» (ООО), открытых в 2010 году

Тюменская область, г. Тюмень, ул. Комсомольская, д.75/3 .Представительство в г.Тюмени

г. Тверь, ул. Вольного Новгорода, д.19 .ККО «Тверь»

Московская область, город Щелково, Пролетарский проспект, дом 11, помещение 1.ДО

«Щелково»

Московская область, г. Люберцы, ул. Красная, около д.1.ДО «Люберцы»

Московская область, г. Мытищи, ул. Комарова, д.2, корп.2 .ДО «Мытищи»

Московская область, г. Реутов, Носовихинское шоссе, д.7, пом. V.ДО «Реутов»

г. Нижний Новгород, ул. Воровского, д.3 .Филиал «Волжский»

Банк не входит в состав консолидированной банковской группы

В 2011 году банком планируется открытие дополнительных офисов г.Подольск, г.Чехов, г.Железнодорожный, г. Жуковский

В 2010 году Банком осуществлялась планомерная, целенаправленная работа по совершенствованию предоставляемых финансовых услуг юридическим и физическим лицам, что привело к положительному финансовому итогу.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для КБ «Транснациональный банк» (ООО).

Основные виды активных операций банка - кредитование юридических и физических лиц, предоставление межбанковских кредитов. Основным направлением концентрации рисков является кредитный риск.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.01.2011 года составлял **2 347 115** тыс. руб.

Кредитный портфель Банка по состоянию на **01.01.2011** года в разрезе категории качества:

Категория качества	Объем задолженности, тыс. руб.	Сумма сформированного резерва, тыс. руб.	Доля в общей сумме задолженности, %
I	440 822	0	18,78
II	1 771 822	48 189	75,49
III	36 649	10 059	1,56
IV	2 996	2 084	0,13
V	94 826	94 826	4,04
Всего	2 347 115	155 158	100,00

В банке разработана система минимизации кредитного риска, которая включает:

- постоянный анализ экономической ситуации, состояния денежного, валютного и фондового рынков;
- постоянный анализ финансово-экономического состояния Банка, результативности и рискованности отдельных операций;
- разработку документов, регламентирующих деятельность Руководства Банка, всех его подразделений, должностные инструкции различных категорий работников;
- разработку документов, регламентирующих порядок принятия решений разного уровня, порядок проведения операций и взаимодействие при этом различных служб Банка;
- административный контроль;
- деятельность службы внутреннего контроля;
- подбор и расстановку кадров;
- аудиторское сопровождение.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 242-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение ЦБ РФ № 254-П) в банке разработано «Положение о системе оценки рисков, принимаемых на себя КБ «Транснациональный Банк» (ООО) и «Организация системы контроля и управления рисками» и «Положение о политике по управлению и оценке ликвидности КБ «Транснациональный Банк» (ООО). В соответствии с этими положениями в Банке применяются следующие методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками:

Финансовые риски:

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П. Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. Оценка финансового состояния заемщика проводится банком на постоянной основе и содержится в кредитных досье банка.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №254-П. Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов. Оценка финансового состояния заемщика проводится банком на постоянной основе и содержится в кредитных досье банка.

Риск ликвидности базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими - собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления их структурными элементами. Способность банка выполнять свои обязательства перед клиентами достигается за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, в случае необходимости привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

Банком разработана стратегия, политика для управления ликвидностью в соответствии с установленным в банке уровнем риска ликвидности, а также в целях поддержания достаточной ликвидности. Информация о состоянии ликвидности на постоянной основе доводится до сведения Совета директоров. Совет Директоров со своей стороны пересматривает и утверждает стратегию, политики и практики по управлению ликвидностью, а также оценивает эффективность управления ликвидностью, осуществляемого правлением Банка.

Для определения своей ликвидности банк на ежедневной основе проводит расчет нормативов ликвидности.

В штате банке есть риск-менеджер.

В связи с тем, что в балансе банка не присутствуют спекулятивные позиции и внебалансовые статьи - опционы и фьючерсы и валютные позиции, ценовой риск отсутствует.

Риск изменения процентных ставок - банк на постоянной основе пересматривает тарифы по процентам привлечения и размещения в зависимости от срока денежных средств с учетом получения наибольшей доходности. Банк располагает соответствующими системами получения информации, необходимой для определения размера, мониторинга и регулирования рисков, связанных с изменением процентных ставок. Отчеты представляются руководству, а при необходимости - руководителям отдельных операционных подразделений банка. Основными методами управления процентным риском являются:

- соответствующий контроль со стороны правления и старшего руководящего состава;
- соответствующие методы определения размера риска, наблюдения и контроля;
- наличие всеобъемлющего внутреннего контроля и независимого аудита.

Базисный риск связан с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики. А так как процентный риск связан с базисным риском, банк использует те же методы управления базисным риском, как и процентным.

Валютный риск - риск потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса. Валютный риск может привести к задержке платежей, неисполнению обязательств, частичному или полному убытку ввиду недостаточной конвертируемости. Для минимизации валютного риска в банке введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой может работать банк, а также ограничения на предоставление организациям займов, требующих перевода одной иностранной валюты в другую.

Рыночный риск - возможность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Управление данным риском связано с поддержанием открытых валютных позиций.

Риск инфляции - риск обесценения активов или доходов в результате инфляционного роста цен. Одним из методов управления является сокращение сроков денежных вложений по активным операциям при одновременном повышении номинальных процентных ставок.

Риск неплатежеспособности - связан с возможной потерей платежеспособности клиентами-дебиторами. Для снижения данного риска банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их кредитоспособности.

Функциональные риски:

Стратегический риск - риск того, что принятое решение о каком-либо вложении принесет убыток, связанный с тем, что при принятии такого решения не были учтены все возможные обстоятельства. Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение всех событий и выработка адекватной реакции на них, а так же стратегическое планирование своей деятельности.

Технологический риск связан с потерей доходов (возникновением убытков) в результате нарушения банковской технологии. Технологический риск банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутриванковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, копирование и хранение баз данных на разных информационных носителях.

Риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности) - риск потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов.

Банк использует следующие методы управления риском:

- проводит инвентаризацию счетов клиентов на правильность заведения их в банковскую информационную систему;
- осуществляет ограничения доступа сотрудников к определенным опциям банковской системы, не касающихся их деятельности;
- осуществляет ознакомление сотрудников с внутренними документами о неразглашении банковской тайны и т.п.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) - представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы банка, приведших к потере доходов (возникновению убытков). С целью минимизации указанного риска банком предъявляются требования к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, требования объективного протокола учета данных по внедряемой технологии. Банком осуществляется экспертиза проекта на всех стадиях его реализации.

Прочие риски:

Риск несоответствия - риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Данный риск приводит к штрафам, гражданско-правовым санкциям, выплате компенсаций за нанесенный ущерб, лишению договоров юридической силы. Банк проводит следующие мероприятия по управлению риском несоответствия: производит проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемые соответствующим должностным лицом, использует процедуры, предусмотренные в Законе о тайне банковских операций, касающиеся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, поддержание квалификации сотрудников банка путем изучения нормативных актов, проведения семинаров.

В соответствии с Положением ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях» № 242-П от 16.12.2003 г., Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», в банке разработана система внутреннего контроля.

В соответствии с требованиями Письма Банка России № 92-Т от 30.06.2005 года «Об организации управления правовыми рисками и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» в банке разработаны и действуют «Положение об организации управления правовым риском в КБ «Транснациональный банк» (ООО) и «Положение об организации управления риском потери деловой репутации в КБ «Транснациональный банк» (ООО).

Положение об организации управления правовым риском определяет основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления правовым риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня правового риска и мониторинга за уровнем правового риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Советом Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления правовым риском; порядок осуществления контроля над эффективностью управления правовым риском

Положение об организации управления риском потери деловой репутации определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации (репутационный риск) с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления репутационным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня репутационного риска и мониторинга за уровнем репутационного риска, в том числе на консолидированной основе;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня репутационного риска, включающих, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам репутационного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления репутационным риском);
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления репутационным риском;
- порядок осуществления контроля над эффективностью управления репутационным риском.

Банком ежеквартально проводится анализ репутационного и правового рисков, результаты документируются и информация доводится до Совета директоров.

В соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» Банком разработано и действует «Положение об организации выявления и оценки операционного риска КБ «Транснациональный банк» (ООО)»

Положение разработано с целью создания комплексной системы оценки операционного риска и направлено на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия факторов операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. Такой анализ включает в себя:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений (видов) деятельности Банка с учетом приоритетов (критических для Банка зон риска);
- анализ отдельных банковских операций/сделок, процессов, технологий, информационно-технических средств;
- анализ внутренних процедур, включая систему контроля, отчетности и обмена информацией.

Банком ежеквартально проводится анализ операционного риска, результаты документируются и информация доводится до Совета директоров.

Система внутреннего контроля сформирована и действует в соответствии с утвержденным Положением и Уставом Банка. Внутренний контроль в банке осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется согласно положению о внутреннем контроле в предварительном, текущем и последующем порядке.

Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

1. Выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.
2. Определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов.
3. Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.
4. Выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.
5. Сохранность активов (имущества) банка.
6. Адекватное отражение операций банка в учете.
7. Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с нею рисках.
8. Эффективное функционирование внутреннего аудита банка.
9. Эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Все уровни контроля подразделены на: предварительный контроль, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется на стадии проверки правильности оформления документов ответственными исполнителями, которым поручено оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций в соответствии с должностной инструкцией.

Предварительный контроль предусматривает:

- контроль принимаемых от клиентов документов, проверку их формы установленным стандартам, наличие и подлинность подписей и оттисков печатей;

- контроль полномочий подписавших документов должностных лиц, согласно предъявленным карточкам с образцами подписей, доверенностями и иными актами и приказами;
- контроль обоснованности указанных в документах поручений и соответствие их требованиям действующих нормативных актов и законов;
- контроль за соответствием действующему законодательству форм и видов расчетов, операций, документов;
- проверка обоснованности проводимых клиентами расчетных и обменных операций, их соответствие условиям заключенных контрактов, договоров, иным совершенным юридическим актам;
- проверка целевого использования получаемых наличных денежных средств и валютных ценностей в соответствии с законодательством;
- контроль и проверка соблюдения кассовой дисциплины в соответствии с действующими требованиями Банка России и Министерства Финансов РФ.

Текущий контроль осуществляется старшим по должности работником, контролером кассовых операций, заместителем главного бухгалтера, главным бухгалтером по всем видам операций до проводки документов по балансу.

Последующий контроль состояния учетно-операционной работы осуществляется главным бухгалтером и его заместителями, начальниками отделов банка, которые также контролируют обоснованность проведения операций, подтверждение прилагаемыми документами и соответствие требованиям Банка России, Минфина РФ, налоговой службы.

Внутрибанковский контроль осуществляется на основании внутренних нормативных актов, регламентирующих процессы проведения операций, связанных с движением и учетом материальных ценностей в соответствии с действующим законодательством. В банке созданы и введены в действие локальные инструкции о порядке проведения операций с наличными денежными ценностями и наличной иностранной валютой, регламентирующие порядок определения подлинности и платежеспособности денежных знаков в иностранной валюте.

Служба внутреннего контроля банка производит проверки:

1. Приказов и распорядительных документов, издаваемых руководством банка, а также его подразделениями; бухгалтерских, учетно-отчетных и денежно-расчетных документов; документов, связанных с компьютерным обеспечением.

2. Соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов банка, определяющих проводимую банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

3. Помещений, используемых для хранения документов (архивов), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки и хранения данных на машинных носителях.

Проверки проводятся с привлечением руководителя проверяемого подразделения. По результатам проведенных проверок сотрудники службы внутреннего контроля выдают предписания о недопущении действий, результатом которых могли стать нарушения федерального законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и профессиональной этики, принятия банком чрезмерных рисков.

Служба внутреннего контроля банка осуществляет контроль за рисками банковской деятельности.

Пути совершенствования системы внутреннего контроля заключаются в увеличении количества проверок деятельности как головного банка, так и его филиалов, усовершенствовании контроля за соблюдением принятых мер банка, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации при принятии учетной политики на 2010 год КБ «Транснациональный банк» (ООО) не вносил.

Банком принята Учетная политика на 2011 год с учетом требований законодательства РФ и «Положения о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» утвержденного ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 года, которая не претерпевала существенных изменений в 2010 году.

В целом, учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими

законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания, Совета Директоров, Правления Банка и коллегиальных органов банка.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, на основе Приказа по Банку. В целях составления годового отчета за 2010 год Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами на 01 декабря 2010 г.

В ходе инвентаризации проверены и документально подтверждены наличие, состояние и оценка имущества и обязательств.

Инвентаризации подлежит все имущество:

- здания и сооружения - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- компьютерная техника, информационные системы обработки данных - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- нематериальные активы — один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы — по усмотрению руководства и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- драгоценные металлы и драгоценные камни - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности - не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

В ходе инвентаризации расходов между бухгалтерским учетом и наличием материальных ценностей не выявлено.

Банком на 01 января 2011 года числятся открытые счета НОСТРО:

18 счетов в рублях – подтверждены остатки по 16 счетам;

Не подтверждены остатки по 2 счетам-Содбизнесбанк и Кредит Капитал

17 счетов в долларах США – подтверждены остатки по 17 счетам;

10 счетов в ЕВРО – подтверждены остатки по 10 счетам;

1 счет в Швейцарских франках – подтвержден остаток по 1 счету.

1 счет в чешских кронах-подтвержден остаток по 1 счету

1 счет золото-остаток подтвержден по 1 счету

В Банке на 01 января 2011 года открыты счета ЛОРО:

5 счетов в рублях - подтверждены остатки по 5 счетам;

3 счета в долларах США – подтверждены остатки по 3 счетам;

2 счета в евро – подтверждены остатки по 2 счетам;

1 счет Золото - подтвержден остаток по 1 счету;

1 счет Серебро- подтвержден остаток по 1 счету;

1 счет Платина – подтверждён остаток по 1 счету;

1 счет Палладий – подтверждён остаток по 1 счету.

Данные о подтверждении клиентами юридическими лицами остатков средств, числящихся на счетах головного банка по состоянию на 01.01.2010г.: общее количество открытых счетов – 810, получены подтверждения остатков по 810 счетам. Удельный вес суммы остатков, числящейся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств: 100,0 %,

В филиале «Бодайбинский» клиентами юридическими лицами из 186 открытых счетов подтверждены остатки по 132 счетам, что составляет 70,96 % .

В филиале «Балткредит» подтверждены остатки по 292 счетам из 583 открытых, что составляет 50,0 % от общего числа открытых счетов.

В филиале «Волжский» подтверждены остатки по 60 счетам из 94 открытых по состоянию на 01.01.2011г, что составляет 63,83 % от общего числа открытых счетов.

В филиале «Урал» подтверждены остатки по 20 счетам, что составляет 100 % от общего числа открытых счетов юридическим лицам.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков связаны с длительным отсутствием движения по счетам и невозможностью связаться с указанными клиентами в связи с отдаленностью местонахождения клиентов.

Работа по подтверждению остатков продолжается.

Банк по состоянию на 01.01.2011 г. срочных сделок не заключал.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации излишков и недостачи не выявлено.

На 01 января 2011 года проведена ревизия кассы. По результатам ревизии излишков и недостач не выявлено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами числящейся на счетах первого порядка № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами и 474 "Расчеты по прочим операциям". Расхождений не выявлено.

Осуществлена сверка переходящих остатков на новый год дебиторской задолженности по балансовым счетам:

Балансовый счет 47404 в сумме 15 556 877руб. 16 коп.

Головной офис:

Остатки средств на ММВБ. на 01 января 2011 года.

Балансовый счет 47423 в сумме 5 125 202 руб. 11 коп.:

Головной офис:

- 8 152 руб. 55 коп. - комиссия к получению
- 6 497 руб. 11 коп. - НДС начисленный на проценты к получению по кредиту в драгоценных металлах
- 26 920 руб. 64 коп. - НДС причитающийся к получению от «Киберплата»
- 4 805 930 руб.18 коп.- расчеты с «Вестрн Юнион»
- 277 701 руб. 63 коп.- расчеты с «Киберплат»

Балансовый счет 60302 в сумме 1 083 538 руб. 11 коп.,

Головной офис:

- 786 руб. 73 коп. - налог на владельцев транспортных средств – акт сверки с ИМНС ;
- 1 047 328 руб. 00 коп. - переплата по налогу на прибыль в сумме (с учетом СПОД).

Филиал «ВОЛЖСКИЙ»

- 17 408 руб. 80 коп. - расчеты с ФСС – акты сверки;
- Филиал «Урал»** - 5 206 руб.63 коп. - страховые взносы на обязательное социальное страхование из бюджета ФСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- 3 190 руб.00 коп. - налог на доходы физических лиц;

Филиал «Бодайбинский»

- 9 615 руб.64 коп. - переплата в фонд социального страхования;

Филиал «Балткредит»

- 2руб.31 коп. - переплата в фонд социального страхования.

Балансовый счет 60311 -13 524 руб.

Головной офис

- 10 000 выполнены, но не оплачены работы по изготовлению товарного знака

Филиал «Урал»:

- 3 524 руб. 00 коп – начисленная плата за услуги РКЦ;

Балансовый счет 60312 в сумме 376 314 руб. 94 коп.,

Головной офис:

- 52 479 руб. 39 коп. - расчеты с ООО «Феликс»;

- 100 000 руб. 00 коп. - государственная пошлина
Филиал «Волжский»
- 3 364 руб.35 коп.-расчеты с АО «Мобильные ТелеСистемы»
Филиал «Урал»
- 2 000 руб.00 коп.-УФК по Свердловской области(госпошлина за регистрацию договора залога)

Балансовый счет 60312:

Просроченная задолженность:

Головной офис:

- 17 073 руб. 18 коп. - расчеты с ООО «Спектр СБ»
- 40 938 руб. 02 коп. - расчеты с отделом ФФГУП «Охрана МВД»;
- 17 860 руб. 00 коп. - расчеты с ООО «Империя Групп»;
- 65 600 руб.00 коп. –расчеты с ООО «Модуль»;
- 77 000 руб. 00 коп.- расчеты с ООО «Стройделюкс»

По просроченной задолженности банком создан резерв в размере 100 %.

По кредиторской задолженности произведена инвентаризация остатков, числящихся на балансе и подписаны акты сверки расчетов.

Балансовый счет 47416 - 16 366 054 руб.78 коп.,

«Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числятся суммы, состоящие из сумм, поступивших на корсчет в головном Банке 30 и 31 декабря 2010 года. Суммы после выяснения зачислены на счета клиентов в течение 5 рабочих дней.

Головной офис

Всего 5 069 815 руб. 18 коп. в 2011 г., в том числе

- 4 203 769 руб.00 коп. зачислено клиентам
- 866 046 руб.18 коп. возвращено отправителю .

Филиал «Бодайбинский»

- 46 239 руб.60 коп. в 11.01.2011г. вся сумма возвращена отправителю.

Филиал «Балткредит»

- 11 250 000 руб.00 коп., 12.01.2011 денежные средства зачислены на расчетный счет клиента.

Балансовый счет 47422 -1 393 319 руб.85 коп.

Головной офис:

- 346 449 руб. 00 коп. – расчеты по обязательствам банка по выплате паевого взноса бывшим учредителям. Все суммы сверены в аналитическом учете.

- 1 046 870 руб.85 коп. - расчеты с Вестрн Юнион -

Балансовый счет 60301- 2 011 591 руб.27 коп.

Головной офис:

В размере 1 923 023 руб. 00 коп. числятся суммы на расчетам с местными бюджетами филиалов и головного офиса в том числе:

- 102 193 руб. 00 коп. - транспортный налог, подлежащий перечислению в бюджет по головному офису;

- 1 421 969 руб. 81 коп. – расчеты по НДС по головному офису;

- 306 023 руб. 40 коп. – налог на имущество подлежащий перечислению в бюджет по головному офису;

- 25 руб. 79 коп. - плата за негативное воздействие на окружающую среду.

- 92 811 руб.00 коп. - НДФЛ

Филиал «Бодайбинский»:

- 63 934 руб. 26 коп. – налоги к перечислению в бюджет по заработной плате;

Филиал «Урал»:

- 24 633руб.00коп. – налог на имущество;

Филиал «Балткредит»

-1 руб.01 коп.- налоги к перечислению в бюджет по заработной плате

Балансовый счет 60305

Головной офис:

17 939 руб. 67 коп. - числится депонированная заработная плата.

На 01.01.2011 г. года в банке существовала просроченная задолженность:

- по остатку на корреспондентском счете КБ «Содбизнесбанк» в сумме 41 807 руб. 42 коп., по просроченной задолженности создан резерв в размере 100 %;
- по остатку на счете 60312 в сумме 218 471 руб. 20 коп., в том числе:
 - 17 073 руб. 18 коп. - расчеты с ООО «Спектр СБ»;
 - 40 938 руб. 02 коп. - расчеты с отделом ФФГУП «Охрана МВД»;
 - 17 860 руб. 00 коп. - расчеты с ООО «Империя Групп»;
 - 77 000 руб. 00 коп. - расчеты с ООО «Стройделюкс»;
 - 65 600 руб. 00 коп. - расчеты с ООО «Модуль».

По просроченным суммам создан резерв в размере 100 %.

На 01 января 2011 года на балансе банка числится просроченная задолженность по выданным кредитам в общей сумме **94 544 381 руб. 83 коп.**

По просроченной задолженности созданы резервы в размере:

	Заемщик	Сумма кредита	Категория качества	% резерва	Сумма резерва
1.	ООО «Инлайн»	93 000 000-00	5	100	93 000 000-00
2.	Терентьев А.П.	16 851-14	4	80	13 480-91
3.	Голденберг Г.Е.	880 000-00	4	68	598 400-00
4.	Положкова Г.А.	647 530-69	5	100	647 530-69
	Итого:	94 544 381-83			94 259 411-60

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- метод начисления отражения доходов и расходов, означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих методов:

- преемственность, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должна соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, т.е. отчеты достоверно отражают операции Банка, и понятны информированному пользователю.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках), на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения, в соответствии с Рабочим планом счетов

бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

При составлении годового отчета Банком применялась оценка событий корректирующих и некорректирующих.

Корректирующие события после отчетной даты отражены в годовом бухгалтерском отчете и обусловлены следующими событиями:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим паям;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

Существенных некорректирующих событий таких как:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

- принятие существенных договорных или условных обязательств;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

- действия органов государственной власти в период составления отчета за 2009 год отсутствовали.

Случаев неприменения правил бухгалтерского учета, недостоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов не было.

Сведений и прогнозов движения денежных средств а также информации, способной поставить под сомнение допущение о непрерывности деятельности нет.

В протоколах собраний акционеров, заседаний Совета директоров, Правления банка, ревизионной комиссии и службы внутреннего контроля, вопросы, способные поставить под сомнение допущение о непрерывности деятельности в 2011 году не отражены.

В Учетную политику 2010 г. изменения не вносились.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, сообщаем следующее. В связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя денежных средств и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 5.,5.1. и 5.2 Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 5.,5.1 и 5.2.опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год

Банк является участников системы страхования вкладов.

В 2010 г. Рейтинговое Агентство АК&М присвоило банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++».

Кононов С.Б.- Председатель Совета директоров

Должность единоличного управляющего исполнительного органа занимает Бондарук А.Б.

Президент
КБ «Транснациональный банк» (ООО)

Бондарук Алла Борисовна

Главный бухгалтер

Закирова Лилия Рифгатовна

М.П.

04 апреля 2011 года