

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
по состоянию на 1 января 2005 г.

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Коммерческая деятельность ОАО «Альфа-Банк» осуществляется на основании генеральной лицензии №1326, выданной Банком России 29 января 1998 года. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями. Кроме этого, банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Деятельность ОАО «Альфа-Банк» включает два основных бизнес-сегмента:

- коммерческие банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- инвестиционные банковские услуги – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

По состоянию на 1 января 2004 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал ОАО «Альфа-Банк» состоял из 768679 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. 29 октября 2004 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций банка в количестве 232141 штука, номинальной стоимостью 1000 рублей за акцию. Таким образом, по состоянию на 1 января 2005 года уставный капитал банка составил 1 млн. 820 акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

ОАО «Альфа-Банк» является одним из наиболее конкурентоспособных частных банков России. Банк входит в число 4-х крупнейших российских банков по величине активов (205106 млн. руб.) и в число 5-ти крупнейших российских банков по величине собственного капитала (24427 млн. руб.), хотя на него приходится всего 3,8% активов банковской системы России. Прибыль банка по итогам 2004 года составила 1801 млн. руб. и увеличилась по сравнению с 2003 годом (301 млн. руб.) почти в 6 раз.

Бренд банка, сохранившийся и укрепившийся в период кризиса 1998 года, команда квалифицированных менеджеров и развитая инфраструктура, создают фундамент для дальнейшего развития банка. Один из наиболее развитых сегментов бизнеса и важнейший элемент стратегии Альфа-Банка — это розничное обслуживание клиентов. По итогам 2004 года в банке обслуживается более 1,1 млн. физических лиц, при этом за год банк привлек более 240 тыс. новых клиентов. Особенно важны для банка результаты, достигнутые в области реализации проекта «Альфа-Банк-Экспресс»: за минувший год количество клиентов увеличилось более чем в три с половиной раза, превысив 180 тыс. К концу года банк выпустил около 870 тыс. пластиковых карт, увеличив объем эмиссии с начала года на 44%. По оборотам безналичного эквайринга банк занимает 14% российского рынка. В настоящее время в Москве успешно работают 27 отделений «Альфа-Банк-Экспресс», в 2005 году планируется вывод «Альфа-Банк-Экспресс» в регионы.

Банк реализует следующие программы для физических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание, безналичные переводы, инкассовые операции, расчеты аккредитивами, прием платежей в пользу юридических лиц (предприятий

ЖКХ, МГТС, Мосэнерго), покупка/продажа иностранной валюты, кассовое обслуживание, сберегательные продукты для физических лиц

- кредитные продукты для физических лиц: разрешенный овердрафт по счету клиента, кредитные карты международных платежных систем Visa International, MasterCard International и Europay International, карты VisaTravelMoney, Cash Passport (карты без открытия счета)
- международные переводы (без открытия счета) - Western Union, именные и дорожные чеки Personal/Commercial Check, International Money Order, Official/Cashier's Check, Treasury, Check, Tax Refund, Visa, Thomas Cook, American Express, MasterCard
- страховки медицинских и дорожно-транспортных расходов для выезжающих за рубеж, страховки от утери карты
- реализация паев паевых инвестиционных фондов (открытые паевые инвестиционные фонды, интервальные паевые инвестиционные фонды)
- аренда индивидуальных банковских сейфов
- пенсионные программы для физических лиц
- удаленное обслуживание - Интернет-Банк, Телефонный Банк, Мобильный Банк
- банкоматы с расширенной функциональностью по приему наличных денежных средств.

Привлечено вкладов от физических лиц по состоянию на 01.01.05г. 27981 млн. руб.

Выплачено процентов по вкладам физических лиц за 2004г. 1703 млн. руб.

Кредитная деятельность ОАО «Альфа-Банк» не ограничивается традиционным кредитованием предприятий (предоставлением кредитов, кредитных линий, овердрафтов), а включает также организацию предэкспортного и проектного финансирования: оказание лизинговых услуг, предоставление экспортерам и импортерам банковских гарантий, выдача кредитов с использованием документарных аккредитивов, оказание услуг по организации различных долговых программ: проведение сделок (в том числе зачетных) с долговыми обязательствами, а также с некоторыми видами клиринговых валют.

Банк осуществляет финансирование проектов по приобретению и модернизации основных фондов предприятий для расширения действующих и создания новых производств, в том числе за счет ресурсов, привлекаемых от иностранных финансовых институтов по линии национальных экспортно-кредитных (страховых) агентств.

Управление проектного финансирования банка активно реализует схемы долгосрочного финансирования капитальных вложений с привлечением валютных средств от западных финансово-кредитных институтов: прямые кредиты западного банка покупателю под гарантию ОАО «Альфа-Банк» и гарантию экспортно-кредитного (страхового) агентства (например, HERMES), товарные кредиты поставщика покупателю под гарантию или аккредитив ОАО «Альфа-Банк», аккредитив ОАО «Альфа-Банк», подтвержденный западным банком, с условием предоставления последним постфинансирования.

Ссудная задолженность на 01.01.05 составила по юридическим лицам - 135522 млн. руб. (на 01.01.2004 - 121756 млн. руб.), по физическим лицам - 1254 млн. руб. (на 01.01.2004 - 666 млн. руб.).

Структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики России по состоянию на 01.01.2005г. (исключая межбанковские кредиты):

Промышленность - 46567 млн. руб. - 42%, сельское хозяйство - 645 млн. руб. - 1%, строительство - 6979 млн. руб. - 6%, торговля и общественное питание - 11556 млн. руб. - 11%, транспорт и связь - 5058 млн. руб. - 5%, прочие отрасли - 37099 млн. руб. - 34%.

По географическим регионам: Европейская часть России - 22253 млн. руб.

Сибирь и Дальний Восток - 24663 млн. руб.

Москва и Московская область - 60987 млн. руб.

Страны СНГ - 4253 млн. руб.

Страны Западной Европы - 23059 млн. руб.

США - 307 млн. руб.

Проценты, полученные по кредитам за год - 14308 млн. руб., что на 773 млн. руб. больше, чем за 2003 год.

По состоянию на 01.01.05 предоставлено межбанковских кредитов на общую сумму 24218 млн. руб., в том числе:

российским банкам – 9394 млн. руб., в том числе Банку России – 3500 млн. руб., банкам стран СНГ – 2475 млн. руб., банкам стран Западной Европы – 10335 млн. руб., банкам США – 2014 млн. руб.

Проценты, полученные от размещения средств в банках за год – 674 млн. руб., что на 363 млн. руб. меньше, чем за 2003 год.

Привлечено межбанковских кредитов на общую сумму 39847 млн. руб., в том числе: от российских банков – 4084 млн. руб., от банков стран СНГ – 1770 млн. руб., от банков стран Западной Европы – 33374 млн. руб., от банков США – 416 млн. руб., от банков стран Азии – 203 млн. руб.

В сентябре 2004 года банк получил синдицированный кредит на сумму 120 млн. долларов США от консорциума крупных международных банков.

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам банков составили 1692 млн. руб., что сопоставимо с расходами прошлого года.

ОАО «Альфа-Банк» активно работает на рынке драгоценных металлов, осуществляя операции с драгоценными металлами с физической поставкой, покупку и продажу драгоценных металлов за свой счет и за счет клиентов по договорам комиссии и поручения, ответственное хранение драгоценных металлов, принятие драгоценных металлов в залог при оформлении кредита, финансирование подготовки к сезонной добыче драгоценных металлов, экспорт драгоценных металлов по договорам комиссии проведение операций по обезличенным «металлическим» счетам и «металлическим» счетам ответственного хранения.

Важнейшей функцией банков во всех странах мира являются расчеты. ОАО «Альфа-Банк» оказывает клиентам все услуги по денежным переводам в рублях, в СКВ и валютах стран ближнего зарубежья, документарные операции. Банк проводит для своих клиентов все виды документарных расчетов, принятые в международной банковской практике. Высококвалифицированные сотрудники банка бесплатно консультируют клиентов по всем вопросам, касающимся применения документарных операций, предоставляют рекомендации по включению наиболее выгодных валютно-финансовых условий во внешнеторговые контракты, что позволяет клиентам минимизировать затраты и риски по их внешнеторговым сделкам. ОАО «Альфа-Банк» предоставляет клиентам любой вид телекоммуникационной связи (Telex, SWIFT, «Банк-Клиент» и др.), что позволяет управлять счетом из другого региона, оперативно работы со счетом, круглосуточного принимать и передавать сообщения. Система «Банк-Клиент» снабжена всеми необходимыми средствами формирования электронной подписи и шифрования, полностью соответствует требованиям автоматизированного бухгалтерского учета.

ОАО «Альфа-Банк» является одним из крупнейших брокеров и осуществляет весь спектр операций с ценными бумагами на ММББ, РТС, внебиржевом рынке, а также на ведущих международных площадках, имеет лицензированные офисы в Лондоне, Нью-Йорке, Киеве, Алма-Ате. В рамках рейтинга банков-профучастников фондового рынка (4 кв. 2003 г.) НАУФОР присвоила банку статус AAA (максимальная надежность). Банком производятся биржевые и внебиржевые операции с российскими ценными бумагами, включая неликвидные акции, интернет-трейдинг посредством системы «Альфа-Директ», разработанной специалистами ОАО «Альфа-Банк», операции с Американскими и Европейскими депозитарными расписками (ADR, GDR), торговля валютными облигациями, обеспечение клиентских операций на срочном рынке, хеджирование позиций (включая позиции по российским акциям), депозиты с плавающей ставкой, привязанные к ценам акций, адекватные обмены ценных бумаг (свопы), опционы и опционные стратегии, структурированные финансовые продукты, широкий спектр операций с зарубежными финансовыми инструментами.

Комиссионные доходы банка составили 2730 млн. руб., основная часть доходов получена от кассовых и расчетных операций – 2055 млн. руб. В 2003 г. банк заработал комиссионных доходов 2688 млн. руб.

Международное рейтинговое агентство FITCH подтвердило долгосрочный рейтинг ОАО «Альфа-Банк» по заимствованиям в иностранной валюте на уровне В+, прогноз стабильный; краткосрочный – на уровне В, индивидуальный – на уровне D и рейтинг поддержки – на уровне 4. Национальный долгосрочный рейтинг банка подтвержден на уровне А.

В 2004г. Управление рисками ОАО «Альфа-Банк» продолжало совершенствовать методики и модели оценки кредитоспособности банков-контрагентов России и стран СНГ, а также инвестиционных компаний и фондов.

С целью недопущения потерь, управление рисками осуществляет постоянный мониторинг кредитоспособности всех своих контрагентов на финансовых рынках, с которыми осуществляются рискованные операции. Потери банка вследствие неисполнения контрагентами своих обязательств в 2004 г. отсутствовали.

Начиная с 2002г. Управление рисками на периодической основе осуществляет оптимизацию портфеля лимитов по межбанковским операциям с целью достижения оптимального соотношения риск/доходность. В 2004 г. в ОАО «Альфа-Банк» была разработана и запущена в эксплуатацию система контроля предпоставочного риска (pre-settlement risk) на контрагентов по операциям с акциями и АДР/ГДР.

Управление рисками на периодической основе проводит стресс-тестирование на предмет определения негативного влияния различных макроэкономических факторов (например, снижение мировых цен на нефть, изменение курса национальной валюты РФ) на активы и финансовую устойчивость Альфа-Банка, а также на портфель контрагентов на финансовых рынках.

Оценка и контроль кредитных рисков Альфа-Банка осуществляется Управлением рисками как на уровне кредитного портфеля, так и на уровне отдельных Заемщиков.

Контроль кредитных рисков в разрезе отдельных Заемщиков осуществляется путем установления лимитов кредитных рисков на Заемщиков и контроля их соблюдения.

Контроль кредитных рисков на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления лимитов концентрации кредитного портфеля (на совокупную величину кредитного риска на крупнейших Заемщиков, по отраслям, и др.). Проводится работа по контролю нормативов концентрации, установленных Кредитной политикой Банка и оптимизации кредитного портфеля Банка на регулярной основе.

Для централизованного предупреждения рискованных ситуаций в Банке создано Управление по сопровождению банковских операций – департамент по мониторингу операций на наиболее ответственных финансовых направлениях. Специально разработанная информационная система позволяет заблаговременно отследить все нарушения установленных ограничений.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с «Политикой по управлению операционными рисками», которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью риск аудита и ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск аудита наиболее критичных областей работы банка;
- Проведение самостоятельной оценки рисков отдельных подразделений;
- Планирование действий в случае аварийных ситуаций;
- Интеграцию работы различных подразделений и коллегиальных органов банка;
- Четкий процесс принятия операционных рисков на банк.

В 2004 г. Управление рисками ОАО «Альфа-Банк» продолжало совершенствовать модели оценки рыночного риска принимаемого Банком и практику управления этим риском по следующим направлениям:

- Улучшена модель оценки рыночного риска по позициям на рынках акций, облигаций и иностранной валюты, учитывающая эффект диверсификации, возникающий между позициями на указанных рынках;
- Построена модель оценки риска процентной ставки по балансу Банка, установлены лимиты и процедуры управления позицией Банка по процентным ставкам с учетом принимаемого риска;
- Проведен бэк-тестинг модели оценки рыночного риска по акциям, показавший, что модель работает с достаточной точностью и соответствует рекомендациям Базельского комитета;
- В модель оценки рыночного риска по позициям Банка встроены оценки кривой доходности по рублям и долларам США суверенных облигаций России;
- Уточнение оценок волатильности по позициям Банка;
- Начата работа по установлению основанных на риске лимитов на позиции в ценных бумагах с фиксированным доходом.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Законом РФ от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности банка не зафиксировано.

1. Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции Банка отражаются в балансе в следующем порядке.

- 1.1. Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, действующей учетной цене драгоценного металла, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты, учетной цены металла.
- 1.2. Доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.
- 1.3. Операции по начислению и уплате/получению процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам, а также депозитам в драгоценных металлах отражаются в соответствии Положением Банка России от 26.06.1998 №39-П. При этом отнесение сумм начисленных процентов на счета доходов и расходов осуществляется по «кассовому» методу.
- 1.4. Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, заключенные на биржевом и внебиржевом рынках (в том числе сделки, не предусматривающие поставку базового актива), по которым дата заключения не совпадает с первой датой расчетов, отражаются на внебалансовых счетах в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.
- 1.5. Бухгалтерский учет операций с акциями и долговыми обязательствами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- распределение ценных бумаг по портфелям (торговый, инвестиционный, портфель контрольного участия), применение методов учета в зависимости от содержания портфеля производится в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002г. №205-П. Так, ценные бумаги торгового портфеля отражаются в балансе Банка по рыночной цене и переоцениваются в порядке, установленном Положением №205-П. Ценные бумаги, не относящиеся к торговому портфелю, учитываются по цене приобретения с формированием резервов на возможные потери;
 - финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги по методу ФИФО (по каждому лоту (партии) приобретенных ценных бумаг);
 - затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг отражаются в разрезе каждой приобретенной партии (лота) и списываются с баланса при выбытии соответствующей партии (лота) на себестоимость выбывающих ценных бумаг.
- 1.6. Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка по действующему курсу Банка России.
- 1.7. Обязательства Банка, вытекающие из акцепта Банком переводных векселей (тратт), отражаются в бухгалтерском учете так же, как и операции с выпущенными Банком простыми векселями.
- 1.8. Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:
- доходы/расходы, полученные/произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета доходов/расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
 - капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
 - в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 6 000 рублей – в отношении средств электронно-вычислительной техники, 10 001 рублей - в отношении прочих объектов;
 - основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
 - налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.
- 1.9. Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.
- 1.10. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежемесячно (нарастающим итогом в течение отчетного года). При этом филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного банка сумм убытков, прибыли, использования прибыли осуществляется в последний календарный день отчетного года.

2. В течение 2004 года в Учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка.
3. Изменения в Учетной политике Банка на следующий (2005) год
 - 3.1. В связи с вступлением в силу с 1 января 2005 года Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 15.12.2004 г. №04-1245/пз-н, с 1 января 2005 года действует новое значение показателя ежемесячного оборота ценной бумаги у организатора торговли, применяемого для признания ценных бумаг котируемыми в бухгалтерском учете:
 - для акций – не менее 25 млн. руб.;
 - для долговых обязательств (облигаций) – не менее 10 млн. руб.До 1 января 2005 года указанный показатель составлял:
 - для акций – не менее 2 млн. руб.;
 - для долговых обязательств (облигаций) – не менее 400 тыс. руб.
 - 3.2. Событиями после отчетной даты (СПОД), подтверждающими существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, и подлежащие отражению в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, признаются:
 - начисления (корректировки) по налогам за отчетный год;
 - суммы расходов, соответствующие критериям, установленным п.3.1. Указания Банка России от 17.12.2004 г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», если сумма по отдельной операции составляет не менее 10% величины финансового результата Банка (прибыли или убытка) по итогам отчетного года без учета СПОД.
 - 3.3. В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета ОАО «Альфа-Банк» составляет годовой бухгалтерский отчет и годовую публикуемую отчетность. Годовой бухгалтерский отчет составляется в порядке, определенном Указанием Банка России от 17.12.2004 г. №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» в срок до 1 апреля 2005 года. Годовая публикуемая отчетность составляется на основании годового бухгалтерского отчета в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 27.07.2004 г. №1481-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.01.2004 г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ», и подлежит опубликованию в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

Событиями после отчетной даты (СПОД) в банке являлись:

- перенос остатка с балансового счета 70301 «Прибыль текущего года» на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет» в сумме 1801392892=04 рублей,
- перенос остатка с балансового счета 70501 «Использование прибыли текущего года» на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» в сумме 293864371=00 рублей,
- начисления и корректировка налогов на прибыль и на доходы по государственным ценным бумагам за отчетный год по балансовым счетам 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» и 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 210199411=00 рублей и 199391=00 рублей.

В период подготовки годового отчета событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка не произошло.

По состоянию на 1 января 2005 года в банке проведена инвентаризация текущих, расчетных, ссудных, корреспондентских и депозитных счетов клиентов и кредитных организаций. В банке открыты 66908 счетов юридическим лицам и 585 корреспондентских счетов «лоро» кредитным организациям. В адрес всех клиентов банка были отправлены запросы на подтверждение остатков по счетам. Письма о выявленных разногласиях от клиентов не поступали. Подтверждения не получены от

35395 клиентов банка, что составляет 53% от общего количества отправленных запросов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, не подтвердивших остатки, составляет всего 1,8% в общем объеме таких средств. Основной причиной неполучения подтверждений является неявка ряда клиентов в банк и небольшая часть - неработающие счета. Работа по подтверждению клиентами остатков продолжается.

ОАО «Альфа-банк» по итогам 2004 года провел инвентаризацию всех учитываемых на балансовых, внебалансовых и счетах срочных сделок денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, нематериальных активов, хозяйственных и других материалов.

По состоянию на 01.01.2005 г. в банке произведена сверка остатков по 347 лицевым счетам, открытым для учета срочных сделок. Все 68 клиентов подтвердили остатки по счетам.

Была проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, которая оформлена двусторонними актами. Не поступило подписанных актов на сумму 109 тыс. руб., что составляет 2% от общего количества контрагентов, по причине не предоставления актов сверки контрагентами в установленные сроки. Акты предоставлены в январе 2005 года.

Длительность дебиторской задолженности, отражаемая на балансовых счетах 306, 474 и 603, распределилась следующим образом:

- нормальная дебиторская задолженность

- 1) до 30 дней - 6948201 тыс. руб.
- 2) от 30 дней до 6 месяцев - 147375 тыс. руб.
- 3) от 6 месяцев до 1 года - 1039083 тыс. руб.
- 4) свыше года - 607125 тыс. руб.

- просроченная дебиторская задолженность - 5214 тыс. руб.

Максимальная по длительности задолженность 5 лет, сумма - 840 тыс. руб.

Максимальная сумма задолженности - 840 тыс. руб., длительность - 5 лет.

По результатам проверки складского учета несоответствия первичных документов материалам и инвентарю, хранящимся на складе, а также излишнего оборудования, выявлено не было. Незавершенное строительство в банке отсутствует.

И.о. Председателя Правления

А.К. Луканов

Главный бухгалтер

М.И. Попова

Исполнитель Шейко М.В.

Тел. 204-9647

« 31 » марта 2005 г.