

Официально

тверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

Мнение
По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годового отчет «СПОРТИНВЕСТБАНКА» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«04 » марта 2011 года
Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № K000743
без ограничения срока действия)

Т.С. ШУЛЬГИНА

Главное Управление Банка России по Ленинградской области

Управление банковского надзора

Пояснительная записка к годовому отчёту за 2010 год

«СПОРТИНВЕСТБАНК» ООО

«СПОРТИНВЕСТБАНК» ООО при составлении годового отчета руководствовался следующими документами:
• Указание Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
• Учетная политика Банка на 2010 год.

Учетная политика Банка на 2010 год утверждена Протоколом Советом Банка № 16 от 31.12.2010 года. Изменения в учетную политику Банка в 2010 году не вносились.

Информация в части взаимодействия с внешним аудитором Банка.
Аудитор: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»
Государственная регистрация: № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г.
Членство в профессиональных объединениях (СРО аудиторов): НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

Длительность оказания услуг по аудиту бухгалтерской отчетности Банка: 6 лет.
Имущественных интересов к Банку ЗАО «Балтийский аудит» (за исключением оплаты аудиторских услуг) – не имеет.

Отношения аффилированности между аудитором и Банком отсутствуют.
Договоров на консультационные услуги между Банком и ЗАО «Балтийский аудит» не заключалось.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учредительные и внутренние документы Банка:

Новые редакции внутренних документов, регламентирующие кредитную деятельность (в связи с изменениями нормативных актов Банка России):

- Учетная политика в целях налогового учета на 2011 г.;
- Учетная политика в целях бухгалтерского учета на 2011 г.;
- Политика управления и контроля за операционными рисками;
- Положение об информационной политике;
- Регламент подготовки, создания и подтверждения денежных переводов системы Web Money;
- Порядок ведения кассовых операций;
- Политика управления и контроля рыночным риском;
- Политика управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери.

Анализ финансового состояния Банка.
«СПОРТИНВЕСТБАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) зарегистрирован 28 ноября 1990 года в г. Рязани. Действует на основании лицензии № 1003, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк изменил юридический адрес и территориально стал находиться в Ленинградской области с сентября 2004 г. В 2008 году изменил наименование Банка с Коммерческого Банка «Станкобанк» (общество с ограниченной ответственностью) на «СПОРТИНВЕСТБАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ). Филиалов, дополнительных офисов не имеет.

Наиболее существенные события произошедшие в деятельности Банка в 2010 году:

- Произошла смена участников Банка. В новый состав участников Банка вошли:
Киреев Тимур Аскербиевич,
Попов Александр Владимирович,
Канаматов Кемал Маджирович,
Мелихова Светлана Геннадьевна,
Гордиенко Галина Васильевна,
Мошкова Наталья Евгеньевна.
• Сформирован новый состав Совета директоров в составе 4 человек:
Киреев Тимур Аскербиевич,
Попов Александр Владимирович,
Канаматов Кемал Маджирович,
Мелихова Светлана Геннадьевна.
• Назначены новые: Председатель Совета директоров – Киреев Тимур Аскербиевич; Председатель Правления – Хрулева Татьяна Анатольевна.

Все изменения зарегистрированы в установленном порядке.
Финансовые показатели деятельности Банка за 2010 год по сравнению с 2009 годом – улучшились, несмотря на общее снижение показателей доходов и расходов.

№ п/п п/п	Показатели	2010 год		2009 год	
		тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес
Доходы					
1.	Проценты, полученные	28822	49,07	19883	29,35
2.	Доходы, от операций с ценными бумагами	0	0,00	223	0,32
3.	Доходы от операций с иностранной валютой	4310	8,19	9747	14,39
4.	Другие доходы	22491	42,74	37898	55,94
4.1.	в т.ч. комиссия полученная	7481	14,22	13181	19,46
4.2.	восстановление резервов	3855	7,33	4336	6,40
4.3.	положительная переоценка средств в иностранной валюте	10634	20,21	16638	24,55
4.4.	Финансовая помощь участников	0	0,00	3000	4,43
5.	Всего доходов	52623	100	67751	100
Расходы					
6.	Проценты, уплаченные	960	1,86	473	0,66
7.	Расходы по операциям с иностран. валютой	3170	6,13	7781	10,82
8.	Расходы на содержание аппарата	18946	36,64	21164	29,44
9.	Другие расходы	28627	55,37	42473	59,08
9.1.	в т.ч. арендная плата	8080	15,63	9665	13,44
9.2.	начисленные резервы	1439	2,78	6145	8,55
9.3.	расходы на охрану	1298	2,51	1649	2,29
9.4.	за услуги связи	1776	3,44	1697	2,36
9.5.	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	10321	19,96	17498	24,34
10.	Всего расходов	51703	100	71891	100
11.	Прибыль/убыток	920		-4140	

За 2010 год произошло изменение удельного веса статей в структуре доходов Банка. Из таблицы видно, что большую часть доходов банка составляют статьи «%% доходы», «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте».

Также произошли изменения и в структуре расходов Банка по сравнению с 2009 годом. Наибольший удельный вес приходится на статью «Расходы на содержание аппарата», «Расходы по охране», «Расходы по приобретению программных продуктов», «Сопровождение информационных систем», «Расходы по переоценки счетов в иностранной валюте».

Общий объем доходов за 2010 год (без учета положительной переоценки средств в иностранной валюте) составил 41 989 тыс. руб., по сравнению с 2009 годом уменьшился на 9 124 тыс. руб., в основном из-за снижения доходов

по статьям «Доходы от операций с иностранной валютой» и «Комиссия полученная».

Общий объем расходов за 2010 год (без учета отрицательной переоценки средств в иностранной валюте) составил 41 382 тыс. руб., по сравнению с 2009 годом расходы уменьшились на 13 011 тыс. руб., в основном из-за уменьшения расходов по охране, расходов на содержание аппарата и за счет расходов связанных по операциям с иностранной валютой.

За 2010 год Банком получена балансовая прибыль в размере 920 тыс. руб.
На Финансовые результаты деятельности в отчетном году повлияла экономическая нестабильность финансовой системы из-за произошедшего экономического кризиса, что вызвало:

- снижение денежных потоков клиентов;
 - снижение курса валют.
- По итогам работы Банка за 2010 год можно сделать вывод о том, что по-прежнему, основными направлениями в ближайшее время будут являться:
- наращивание уставного капитала;
 - расширение операций по привлечению вкладов физических лиц;
 - расширение сферы выполняемых операций;
 - выход на новые для Банка сегменты рынка;
 - укрепление, модернизация и расширение материально-технической базы Банка.

Участниками Банка разрабатывается стратегический план развития, предусматривающий:

- наращивание капитала;
- расширение пассивных операций с целью укрепления ресурсного потенциала Банка;
- снижение рисков потери ликвидности;
- рост возможностей Банка по проведению активных операций;
- реструктуризацию кредитного портфеля с учетом уменьшения кредитных рисков;
- наращивание объемов валютно-обменных операций.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса
Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

В «Учетную политику на 2010 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились. Утвержденная «Учетная политика на 2010 год» не содержит каких-либо существенных изменений. В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Изменения в учетную политику связаны с изменениями нормативных актов Банка России.
По состоянию на 01.01.2011 год на балансе банка открыто счетов клиентов в рублях и иностранной валюте:

- юридических лиц – 587, из них: 578 счетов клиентов, 9 счетов банков-корреспондентов,
- физических лиц – 350 счетов.

В первый рабочий день 2011 года по всем счетам клиентов банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатком по состоянию на 1 января 2011 года.

Получено письменное подтверждение остатков по корреспондентским счетам в размере 100 %. По счетам клиентов юридических лиц подтверждено 269 счетов. По 309 счетам предусмотрено договором банковского счета «При неполучении подтверждений по состоянию на первое число года в течение пяти дней, остаток считается подтвержденным».

В период подготовки к годовому отчету проведена инвентаризация всех статей баланса, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по состоянию на 01.12.2010 года. Расхождений, излишек и недостач не выявлено.

Осуществлена сверка дебиторской задолженности.
Дебиторская задолженность на 01.01.2011 год составляет 1 008 тыс. руб. Получены письменные подтверждения в размере 100 %.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком погашения отсутствует.
Осуществлена сверка кредиторской задолженности.
Кредиторская задолженность на 01.01.2011 год составляет 67 тыс. руб.
Кредиторская задолженность с истекшим сроком погашения отсутствует.

В последний рабочий день отчетного года произведена ревизия денежной наличности и ценностей, находящихся в кладовой банка. Фактическое наличие соответствует данным бухгалтерского учета. (Акт ревизии от 31.12.2010 г. №163).

В последний рабочий день отчетного года, в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, были начислены и отражены в учете проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам, все налоги, относимые на расходы банка, и обязательные платежи в бюджет. В полном объеме были созданы резервы по ссудам и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери.

События после отчетной даты
Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (**Корректирующие** события после отчетной даты).
- – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (**Некорректирующие** события после отчетной даты).

Имели место следующие **корректирующие** события после отчетной даты:

- отражение на счетах расходов операций по хозяйственной деятельности за отчетный год (получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций таких как – услуги связи, инкассация, охрана объекта);

- отнесение на доходы будущих периодов излишне полученные проценты;
- отнесение на расходы будущих периодов – расходы на периодические издания.
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – комиссия за ведение счета.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе и оценке рисковых позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

- Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:
- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
 - постоянное выявление и оценка рисков;
 - осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
 - вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

К числу основных рисков, сопровождающих деятельность Банка в 2010 году, следует отнести следующие риски:

- кредитный риск
- риск потери ликвидности
- валютный риск
- операционный риск
- процентный риск
- правовой риск
- риск потери деловой репутации.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Предоставление кредитов – это главная экономическая функция банков.
Кредитный риск – риск возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиками, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед Банком, либо обязательств по сделкам, гарантированным Банком, в соответствии с условиями договоров. Для того чтобы контролировать данный фактор риска, обеспечить осуществление осторожной кредитной политики и практики, кредитная функция Банка тщательно регулируется.

Банк контролирует риск, возникающий при осуществлении кредитной функции, посредством установления письменных правил и организационных процедур для обработки каждой кредитной заявки.

Все процедуры по рассмотрению заявки, подготовке кредитного досье, мониторингу кредита до момента его погашения, установлены внутренними положениями Банка и должностными инструкциями. В связи с изменениями нормативных актов Банка России, Банком своевременно внесены изменения и дополнения во внутренние документы, регламентирующие кредитную деятельность.

Основной целью управления кредитным риском является максимизация доходности сопряженных с кредитным риском операций Банка при условии обеспечения поддержания величины возможных потерь на приемлемом для Банка уровне.

В отчетном году Банк последовательно осуществлял заложенные в кредитной политике методы управления и контроля за кредитным риском.
Все заемщики на протяжении периода пользования кредитами Банка своевременно исполняли свои обязательства по обслуживанию долга.

Величина кредитного риска по состоянию на 01.01.2011 года составляет:

- кредитный портфель – 118 791 тыс. руб.;

- остатки на корсчетах в других банках (за исключением Банка России) – 1 468 тыс. руб.

Относительно концентрации кредитных рисков Банка можно сказать следующее:

- по состоянию на 01.01.2011 года максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков составила 21,8 %;
- совокупная величина крупных кредитных рисков по отношению к величине собственного капитала по состоянию на 01.01.2011 года составила 120,7 %;
- по состоянию на 01.01.2011 года доля кредитов, предоставленных Банком в иностранной валюте – 10 911 тыс. руб., что составило 9,19 % от балансовой величины кредитного портфеля Банка;
- доля кредитов, выданных физическим лицам на потребительские нужды, составляет 2,55 %;
- по состоянию на 01.01.2011 года к 1 категории качества были отнесены выданные кредиты на общую сумму 2 889 тыс. руб. (2,43 % от величины выданных кредитов);
- к 2 категории качества были отнесены выданные Банком кредиты на общую сумму 88 902 тыс. руб. (74,84 % от величины выданных кредитов);
- к 3 категории качества были отнесены выданные кредиты на общую сумму 27 000 тыс. руб. (22,73 % от величины выданных кредитов).

Минимизация кредитного риска достигается за счет соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- наличие обеспечения по выдаваемым кредитам;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (НБ), максимальный размер крупных кредитных