

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Корпоративного Финансирования»**

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

Место нахождения: 129110, г. Москва, Проспект Мира, дом 69, стр.1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

Регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: 10201028038.

Штатные сотрудники ООО «ФинЭкспертиза», имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
3. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

Место нахождения: 119180, г. Москва, 1-й Хвостов пер., д. 3А, стр. 2.

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» от 13 ноября 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739542050.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 11 февраля 1994 года. Регистрационный номер: 2684.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 09 апреля 2009 года № 2684, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1270 от 11 ноября 2008 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» состоит из следующих форм.

Годового отчета в составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности;
- Внутренними стандартами аудиторской деятельности ООО «ФинЭкспертиза»;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза”, бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

« 09 » апреля 2010 года

Заместитель Генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»

Руководитель проверки

Борзова Н.Е.
По Доверенности № 267-12/09 от 09.12.09 г.
Приваловская Л.В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ К 010053 на неограниченный срок

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29289642	1027739542050	2684	044579215

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Корпоративного Финансирования

ООО Банк БКФ

Почтовый адрес

119180, Москва, 1-й Хвостов пер., д.3а, стр.2

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	68584	130636
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	161366	253485
2.1	Обязательные резервы	14685	3904
3	Средства в кредитных организациях	668525	861878
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	973891	116664
5	Чистая ссудная задолженность	1102252	1755217
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40518	195911
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30	30
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	269323
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12892	7637
9	Прочие активы	206461	102945
10	Всего активов	3234489	3693696
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	33825	119741
12	Средства кредитных организаций	11738	29485
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2139857	2463271
13.1	Вклады физических лиц	676511	749387
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	403669	605961
16	Прочие обязательства	45025	30796
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7639	2052
18	Всего обязательств	2641753	3251306
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	333000	333000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	33105	17200
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	657	-69839
24	Переоценка основных средств	111	111

25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	146013	122156
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	79850	39762
27	Всего источников собственных средств	592736	442390
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	416887	246111
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2009	6483

И.о. Председателя Правления

Гайсенко Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Трифаненкова Светлана Федоровна

Исполнитель
Телефон: 514-08-20

Попова Мария Леонтьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29289642	1027739542050	2684	044579215

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Корпоративного Финансирования

Почтовый адрес

119180, Москва, 1-й Хвостов пер., д.3а, стр.2

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	365388	338520
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1474	8385
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	269661	255375
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	94253	74760
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	147427	129097
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2724	3185
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	105448	83926
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	39255	41986
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	217961	209423
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:	-44265	-7895
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1420	-446
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	173696	201528
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155185	-9971
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-9418	-1134
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-21957	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40670	44801
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	55557	-19586
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	199	203
12	Комиссионные доходы	26941	28869
13	Комиссионные расходы	11649	7858
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	9350	-9350
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6737	-1661
17	Прочие операционные доходы	11886	3917
18	Чистые доходы (расходы)	342383	229758
19	Операционные расходы	231831	182707
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	110552	47051

21	Начисленные (уплаченные) налоги		30702	7289
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		79850	39762
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		79850	39762

И.о. Председателя Правления

Гайсенко Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Трифаненкова Светлана Федоровна

Исполнитель
Телефон: 514-08-20

Попова Мария Леонтьевна



Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29289642	1027739542050	2684	044579215

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк Корпоративного Финансирования
Почтовый адрес
119180, Москва, 1-й Хаостов пер., д.3а, стр.2

ООО Банк БКФ

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	613890.0	406394	1020284.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	333000.0	0	333000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	333000.0	0	333000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17200.0	15905	33105.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	87362.0	133852	221214.0
1.5.1	прошлых лет	122156.0	21942	144098.0
1.5.2	отчетного года	-34794.0	111910	77116.0
1.6	Нематериальные активы	35.0	-4	31.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	176282.0	256633	432915.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23.7	X	33.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	89840.0	41491	131331.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	77177.0	43660	120837.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	10611.0	-7756	2855.0
4.3	по условиям обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2052.0	5573	7625.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	14	14.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 824326, в том числе вследствие: ✓

1.1. выдачи новых ссуд 293749; ✓

1.2. изменения качества ссуд 326449; ✓

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 106597; ✓

1.4. иных причин 97531; ✓

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 780666, в том числе вследствие: ✓

2.1. списания безнадежных ссуд 161; ✓

2.2. погашения ссуд 575294; ✓

2.3. изменения качества ссуд 87378; ✓

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 66801; ✓

иных причин 51032; ✓

И.о. Председателя Правления

Гайсенко Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Трифаненкова Светлана Федоровна

Исполнитель: Дюкова Мария Леонидовна
Телефон: 514-08-20



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29289642	1027739542050	2684	044579215

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Банк Корпоративного Финансирования

Почтовый адрес

119180, Москва, 1-й Хвостов пер., д.3а, стр.2

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	33.2	23.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	94.8	72.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	119.7	83.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	19.2	53.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 14.6 Минимальное 0.2	Максимальное 22.1 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	113.4	266.4
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	7.7
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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)			

И.о. Председателя Правления

Гайсенек Дмитрий Владимирович

Главный бухгалтер

Трифаненкова Светлана Федоровна

Исполнитель

Попова Мария Леонтьевна

Телефон: 514-08-20



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286596000	29289642	1027739542050	2684	044579215

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Банк Корпоративного Финансирования
Почтовый адрес
119180, Москва, 1-й Хвостов пер., д.3а, стр.2

Код формы 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:	68625	83724
1.1.1	Проценты полученные	370364	329690
1.1.2	Проценты уплаченные	-176796	-111060
1.1.3	Комиссии полученные	27141	28905
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11254	-7293
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	143397	-19835
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-40670	44749
1.1.8	Прочие операционные доходы	10330	4121
1.1.9	Операционные расходы	-228252	-179258
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-25635	-6295
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-637169	650924
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10781	29416
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-780216	432797
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	338257	-193138
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	630821	-317360
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-98602	-20245
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-85916	119741
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-24342	-271742
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-421951	775755
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-164078	119565
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-20361	-23865
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-568544	734648
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		

Общество с ограниченной ответственностью

«Банк Корпоративного Финансирования»

лиц. ЦБ РФ N 2684

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому бухгалтерскому отчету

на 1 января 2010 год

При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2009 г. Банк руководствовался Указаниями Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Для обеспечения достоверности составляемого отчета Банком была проведена необходимая подготовительная работа. Пояснительная записка представляется с изложением конкретной информации согласно пунктам Главы 4 п.4.6. Указания.

КРАТКИЙ ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее — «Банк»). ООО «Банк БКФ» — это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года.
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года.
- Лицензия ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1270 от 11 ноября 2008 года.
- Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк имеет 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Красноярск.
Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний.
По мнению Банка, Банк не является дочерней или зависимой по отношению к другим.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 119180, г. Москва, переулок Хвостов 1-ый, д. 3а, стр. 2.

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

В 2009 году Банк осуществлял кредитования предприятий различных отраслей экономики и физических лиц. При этом значительное внимание уделялось качеству выдаваемых кредитов и их отраслевой диверсификации. Кредитный портфель был представлен субъектами малого и среднего бизнеса, торговыми компаниями, занимающимися оптовой и розничной торговлей, предприятиями пищевой и алкогольной промышленности; компаниями, занимающимися операциями с недвижимостью и строительством, полиграфией, авторитейл, лесной промышленности, производственными предприятиями и финансовыми компаниями.

Кредитный портфель Банка на 01.01.2010 года имел следующую структуру: кредиты юридическим лицам – 55,2%, кредиты «овердрафт» - 19,6%, кредиты физическим лицам - 25,2%.

Количество заемщиков по состоянию на 01.01.2010 г. – 71 (в том числе физических лиц - 53). Данная статистика не включает численность заемщиков, которым предоставлен кредит при недостатке средств в виде «овердрафт» по пластиковым картам.

Основными контрагентами Банка по сделкам межбанковского кредитования являлись банки группы развитых стран и ведущие российские банки. Операции межбанковского кредитования осуществлялись исключительно на основании установленных лимитов на банки-контрагенты.

Портфель долговых обязательств Банка формировался исходя из соображений поддержания необходимого уровня качества, а также необходимого уровня ликвидности портфеля как с точки зрения соблюдения обязательных нормативов, так и с точки зрения рыночной ликвидности долговых бумаг, составляющих портфель.

В 2009 году Банк продолжал совершенствовать обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, в том числе по кредитованию в форме «овердрафт». В настоящее время Банк предлагает своим клиентам следующие продукты, которые могут использоваться независимо или в составе комплекса услуг:

- карты международной платежной системы VISA Int. и российской платежной системы «Золотая Корона», в том числе расчетные (дебетовые) карты с возможностью «овердрафта» (только VISA) для:

- а) физических лиц (личные и зарплатные) – VISA, «Золотая Корона»;
- б) юридических лиц (корпоративные) – VISA.

По состоянию на 01.01.2010 г. Банк обслуживает 22 зарплатных проекта. Общее количество действующих карт составляет 1669 штук (11,6 – VISA GOLD, 73,7 – VISA CLASSIC, 1,4 – VISA BUSINESS, 13,3 – ELECTRON).

В 2009 году Банк оказывал услуги по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов. Услуги по аренде сейфовых ячеек ориентированы на все категории клиентов Банка – физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов. Программа предусматривает весь спектр услуг по аренде банковских ячеек: от простого хранения ценностей до сопровождения сделок по купле-продаже недвижимости, средств транспорта, ценных бумаг и пр..

КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

Доля чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме активов Банка в 2009 году (по данным формы 0409806 Бухгалтерский баланс) уменьшилась по сравнению с 2008 годом с 47,6% до 34,1%. Процентные доходы, полученные по предоставленным кредитам, оказали наиболее существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка. Доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета МБК) по итогам работы 2009 года составили 269.661 тыс.руб. (против 255.375 тыс.руб. за 2008 год). Процентные доходы по операциям с ценными бумагами в 2009 году по сравнению с 2008 годом возросли с 74.760 тыс.руб. до 94.253 тыс.руб.. Операции на рынке межбанковского кредитования в рассматриваемом периоде использовались Банком, преимущественно в целях регулирования ликвидности, а также для формирования устойчивого круга банков-контрагентов. Доходы от размещения межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах сократились по сравнению с 2008 годом и составили 1.474 тыс.руб. (8.385 тыс.руб. в 2008 году).

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости».

Там, где это было необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности года.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов следующим образом:
внесенных в счет вкладов в уставной капитал Банка - согласованная учредителями (участниками) их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов - сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с п. 8 ст. 250 Налогового Кодекса РФ;
приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации - исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в т.ч. сумма налогов) определяется в соответствии с 25 главой Налогового Кодекса РФ; построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в течение всего срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы в пределах срока полезного использования основных средств. Начисление амортизации осуществляется в соответствии с нормами амортизации, определенными для каждого объекта исходя из его срока полезного использования, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

полученных безвозмездно - экспертным путем (но не ниже остаточной стоимости этого объекта у передающей стороны);

приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

изготовленных Банком - по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно равномерно по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного Банком срока их полезного использования.

Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Финансовые вложения

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определяемыми в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей

надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов.)

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и копейках в сумме фактической задолженности; в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования

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

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг, отражаются на балансе по цене приобретения.

Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях и копейках в сумме фактической задолженности; в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления. Процентные доходы включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Доходы, полученные и расходы, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся, как данному, так и к будущим отчетным периодам, подлежат учету в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

ПЕРЕЧЕНЬ СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ВНЕСЕННЫХ БАНКОМ В ЕГО УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В 2009 году Банком не вносились существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, кроме изменений в бухгалтерском учете, вызванных утверждением и вступлением в силу нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и отчетности.

ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Банк принимает на себя следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночные риски (фондовый риск, процентный риск, валютный риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- страновой риск;
- стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана несоблюдением заемщиком условий кредитного договора, несоблюдением контрагентом или эмитентом ценных бумаг или иных финансовых инструментов, входящих в портфель активов Банка, своих финансовых обязательств перед Банком.

В качестве основных методов управления и контроля уровня кредитного риска в Банке используются:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- формирование резервов на возможные потери;
- заключение соглашений с контрагентами о получении гарантий третьих сторон;
- установление лимитов кредитного риска на отдельные категории рыночных контрагентов и (или) отдельные виды финансовых обязательств контрагентов с учетом как текущего, так и потенциального размера кредитного риска.

Банк оценивает принимаемые кредитные риски как умеренные.

Рыночный риск

Деятельность Банка подвержена воздействию рыночных рисков, таких как фондовый, валютный, процентный.

Рыночный риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана изменением конъюнктуры рынков, на которых формируется стоимость ряда активов и пассивов Банка. К этим рынкам относятся фондовый рынок, денежный и валютный.

В целях всестороннего, адекватного и своевременного реагирования на возникающие риски у Банка разработана и внедрена внутренняя система оценки, контроля и управления рыночными рисками, принимаемыми Банком в процессе осуществления своей деятельности.

В качестве основных методов управления и контроля уровня рыночных рисков в Банке применяются:

- лимитирование позиций;
- использование лимитов ограничения убытков по позиции;
- ограничение и спецификация набора инструментов, с которыми работает Банк;
- проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансовых рынков и макроэкономических тенденций;
- диверсификация активов и пассивов.

Банк оценивает принимаемые рыночные риски как умеренные.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой вероятные финансовые потери вследствие невозможности своевременного и полного удовлетворения обязательств Банка перед вкладчиками, кредиторами, акционерами и прочими контрагентами.

Управление и контроль уровня риска ликвидности Банка включают в себя:

- оперативный контроль и управление мгновенной ликвидностью, установление и контроль за соблюдением лимитов на размещение активов и приобретение финансовых инструментов с заданной срочностью;
- формирование прогнозов текущей и среднесрочной ликвидности с учетом сложившейся срочности требований и обязательств Банка;
- поддержание на заданном уровне показателей избытка (дефицита) ликвидности для требований и обязательств Банка с сопоставимыми сроками погашения (истребования);
- мониторинг общего состояния ликвидности банковской сферы и финансовых рынков;
- мониторинг показателей стабильности ресурсной базы Банка.

Последовательное исполнение данных управленческих процессов и процедур позволяет Банку оценивать принимаемый риск ликвидности на приемлемом уровне.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана несоответствием характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушением сотрудниками Банка и иными лицами, недостаточностью функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем.

Обеспечение минимизации уровня операционного риска осуществляется путем формирования управленческих процессов и процедур, методологий, информационных технологий, направленных на ограничение уровня принимаемого Банком операционного риска в соответствии с интересами учредителей, кредиторов, вкладчиков и включающих в себя:

- разделение и делегирование полномочий;
- коллективность в принятии основных решений;
- особую организационную структуру Банка;
- порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- учетную политику;
- организацию внутренних процессов;
- страхование имущества.

Учитывая вышеизложенное, Банк оценивает принимаемый операционный риск как минимальный.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых возникает вследствие несоблюдения Банком и/или связанными с ним организациями действующего законодательства, учредительных и других внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнения договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствия во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и/или служащих, неспособности Банка эффективно противодействовать легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется следующий комплекс мероприятий:

- сформирована управленческая структура и внутренняя нормативная база, позволяющая исключить наличие конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также исключая возможность несоблюдения Банком действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, правил делового оборота;
- Банк осуществляет всю необходимую деятельность, направленную на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности;

- в Банке действует система управления рисками, представляющая собой совокупность методов и процедур, встроенных в управленческую структуру и процессы Банка, и позволяющая эффективно определять вид рисков, оценивать их уровень и осуществлять действенный контроль за степенью подверженности Банка рискам;

- Банк предельно тщательно относится к реализации своей кадровой политики;

- в Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг риска потери деловой репутации.

Банк оценивает принимаемый риск потери деловой репутации как крайне незначительный.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Приоритетной целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Важнейшей задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для обеспечения достижения приоритетной цели управления правовым риском обеспечивается деятельность, целью которой является:

- выявление уровня правового риска;
- постоянное наблюдение за правовым риском;
- принятие мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк оценивает принимаемый правовой риск как незначительный.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой вероятные финансовые потери, возможность которых вызвана особенностями политической, экономической, правовой и институциональной ситуации в стране функционирования Банка и его контрагентов. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк рассматривает сложившуюся в настоящее время политическую и экономическую ситуацию в России как достаточно устойчивую, характеризующуюся стабильным и последовательным развитием. Основные риски для Банка, связанные с состоянием экономической ситуации в стране в целом, могут проистекать из вероятного резкого и существенного изменения мировых цен на энергоносители, резкого роста процентных ставок в мире, дефицита государственного бюджета, кризиса внутренних суверенных или корпоративных долгов, ухудшения коррупционной ситуации и криминальной обстановки в целом.

В настоящий момент Россия имеет рейтинги инвестиционного уровня от основных мировых рейтинговых агентств, что свидетельствует о низком уровне странового риска, присущем операциям в данной стране.

При этом Банк в целях адекватного и своевременного реагирования на потенциальное повышение уровня страновых рисков осуществляет постоянный мониторинг происходящих изменений в экономической, политической и правовой сферах.

Иностранные операции Банка осуществляются исключительно с контрагентами, расположенными в развитых странах, имеющих рейтинги не ниже инвестиционного уровня по шкале ведущих мировых рейтинговых агентств (Standard&Poor, Moody's, Fitch). При этом контрагенты располагают рейтингами близкими по уровню к рейтингам стран, на территории которых осуществляют свою деятельность.

Учитывая вышеизложенное, Банк считает уровень принимаемых им страновых рисков приемлемым.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы:

ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внешние факторы:

полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Банк, осуществляет управление стратегическим риском таким образом, чтобы поддерживать принимаемый на себя риск на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;

постоянного наблюдения за стратегическим риском;

принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

Управления стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Учитывая вышеизложенное, Банк считает уровень принимаемых им стратегических рисков минимальным.

КРАТКИЙ ОБЗОР СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

Система внутреннего контроля – комплексная, организованная и управляемая деятельность по осуществлению внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей, установленных Банком, надзорными органами и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

Общее собрание участников - высший орган управления Банка, осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка.

Совет Банка – орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка. Вопросы, входящие в компетенцию Совета Банка определены Уставом, действующим законодательством.

Правление Банка, Председатель Правления Банка – исполнительные органы Банка, осуществляющие руководство текущей деятельностью Банка. Вопросы, входящие в компетенцию Правления и Председателя Правления Банка определены Уставом Банка, действующим законодательством.

Ревизионная комиссия – избранная Общим собранием комиссия для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Ревизионная комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, внутрибанковского Положения о ревизионной комиссии, действующим законодательством. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению Общего собрания Банка, Совета Банка.

Главный бухгалтер Банка – руководитель бухгалтерской службы Банка, действующий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации,

«Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П, утвержденного Банком России 26.03.2007 г., должностной инструкцией и другими нормативными и внутрибанковскими документами.

В Банке функционируют следующие подразделения, ответственные за оценку уровня принимаемых рисков: Управление контроля рисков, и входящие в его состав отдел кредитных рисков и отдел рыночных рисков, Правовое Управление, отдел финансового мониторинга, Управление информационных технологий, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Планово-экономическое Управление.

В рамках системы внутреннего контроля Банком проводятся мероприятия по контролю уровня принятых рисков. Банком проводится прогнозирование финансового результата, мониторинг состояния ликвидности, анализ сбалансированности и качества активов и пассивов, контроль выполнения обязательных нормативов, контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции.

Управление рисками в Банке осуществляется путем комбинирования нескольких механизмов:

- прямое директивное управление рисками – подход к управлению рисками, в рамках которого при проведении отдельной операции, оценка предполагаемых рисков доводится до руководства банка, которое принимает окончательное решение о целесообразности проведения операции. Такой подход используется при проведении крупных операций;
- ограничение рисков за счет лимитированных операций.

Руководство Банка, Инвестиционный Комитет, Служба внутреннего контроля и Управления контроля рисками отвечают за общий надзор над процессом управления рисками, определение различных лимитов и надзор за соблюдением этих лимитов. В состав указанного комитета входят руководители ряда подразделений Банка. Функции системы риск-менеджмента в Банке также распределены между Планово-экономическим Управлением, Управлением информационных технологий, Кредитным Управлением, Службой внутреннего контроля, Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, Правовым Управлением и другими подразделениями Банка.

Службой внутреннего контроля в рамках проводимых проверок в обязательном порядке проводится контроль и выявление рисков, возникающих в работе Банка по разным направлениям Банка (операции с ценными бумагами, по выдаче кредитов юридическим и физическим лицам, на рынке МБК и по другим направлениям). Необходимость проведения контроля закреплена в документах, регламентирующих деятельность Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля проводит проверки отдельных видов банковской деятельности на основании Планов работы СВК, утвержденных Советом Банка.

Банке разработаны следующие документы:

- Положение о контроле за соблюдением обязательных нормативов. Положение определяет правила, принципы и подходы к осуществлению контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов Банка, установленных Инструкцией Банка России №110-И, а также задачи и функции соответствующих подразделений Банка, а именно Планово-экономического управления, Казначейства, Управления сопровождения операций, Управления контроля рисков и Службы внутреннего контроля Банка.
- Порядок установления и контроля соблюдения лимитов на операции, связанные с принятием Банком кредитного риска. Порядок предназначен для регулирования взаимодействия подразделений Банка в процессе установления и контроля использования лимитов, ограничивающих объем принимаемого Банком кредитного риска при проведении операций с юридическими и физическими лицами.
- Порядок кредитования связанных с Банком лиц и связанных между собой заемщиков Банка. Документ разработан с целью ограничения рисков при проведении операций с указанными категориями заемщиков.
- Положение об управлении и контроле за ликвидностью.
- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе при совмещении различных видов профессиональной деятельности.
- Положение о системе внутреннего контроля ООО «Банк БКФ».
- Положения об организации управления правовым, рыночным, стратегическим, страновым, операционным риском.
- Положение об организации управления и контроля за риском потери деловой репутации.
- Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности.

В соответствии с указанными документами оценка Банком риска потери ликвидности проводится на ежедневной основе. Инвестиционный Комитет устанавливает лимиты на объем активных операций (по инструментам) для подразделений Банка с учетом возможных объемов клиентских платежей. Отслеживание нормативов ликвидности осуществляется Планово-экономическим Управлением. Ежедневно Операционно-кассовое Управление информирует Планово-экономическое Управление об объемах клиентских платежей и поступлений. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется внутри подразделений и Планово-экономическим Управлением. Служба внутреннего контроля осуществляет последующий контроль посредством проведения проверок соответствующих подразделений Банка. Мониторинг рисков, возникающих при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на постоянной основе осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, а последующий контроль осуществляется Службой внутреннего контроля.

Кредитный риск оценивается в Банке в соответствии с Порядком установления и контроля соблюдения лимитов на операции, связанные с принятием Банком кредитного риска, Порядком кредитования связанных заемщиков, Методикой оценки кредитоспособности физических лиц, Положением о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Методикой оценки кредитоспособности бизнес-партнеров Банка. Порядком кредитования клиентов ООО «Банк БКФ».

Указанными документами установлено, что кредитный риск отслеживается Банком на постоянной основе в ходе предварительного рассмотрения сделки, несущей кредитный

риск, установления лимитов на контрагентов, проведения текущего, последующего контроля Службой внутреннего контроля.

Рыночный риск отслеживается Банком на постоянной основе. По заключаемым срочным сделкам – ежедневно.

Валютный риск – ежедневно.

В соответствии с внутренними нормативными Положениями Банка, информация о мониторинге странового, стратегического, риска потери деловой репутации, а также операционного и правового риска предоставляется в виде отчетов Совету Банка на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля в отчетном году осуществляла свою деятельность в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П, а также внутренних нормативных документов Банка, а именно «Положения о системе внутреннего контроля», «Положения о службе внутреннего контроля Банка», «Положения о проведении проверок в Банке», «Порядком организации внутреннего контроля за рисками, возникающими в процессе банковской деятельности», должностной инструкции руководителя Службы внутреннего контроля, должностной инструкции главного специалиста Службы внутреннего контроля и других документов.

В течение отчетного года СВК осуществляла свою работу согласно Планам проверок, утвержденных Советом Банка, включая Графики проверок, а именно: Планом работы СВК на первое полугодие 2009 г. (утв. Советом Банка 17.12.2008 г. (протокол № 9), Планом работ на второе полугодие 2009 г. (утв. Советом Банка 06.07.2009 г. (протокол № 15).

В отчетном году СВК проводились проверки по всем основным направлениям деятельности Банка, а именно: проверка соблюдения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма», проверка организации кадровой работы, проверка информационной безопасности банка, проверка кредитной и залоговой работы, проверка расчета и правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль, НДС, ЕСН, налога на доходы физических лиц, проверка операций с ценными бумагами, проверка межбанковских операций, проверка безналичных, кассовых и хозяйственных операций, проверка правильности создания резервов, расчета и соблюдения обязательных нормативов, проверка валютных операций, а также тестирование банковских рисков.

В ходе проверок СВК были установлены незначительные нарушения требований нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка. Выявленные нарушения и недостатки не повлияли на финансовый результат, а также на соблюдение обязательных нормативов.

По факту обнаружения нарушений на основании выводов и рекомендаций, указанных в Актах СВК по результатам проверок во исполнение распоряжений Председателя Правления, принимались меры к устранению выявленных недостатков и нарушений. По состоянию на 01.01.10 г. все рекомендации СВК подразделениями Банка учтены, недостатки и нарушения устранены.

В целом, система внутреннего контроля в Банке обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, Положением № 242-П, учредительными и внутренними документами Банка.

В Банке функционирует структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма – Отдел финансового мониторинга. Обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов возложены на

начальника отдела финансового мониторинга Буренкова Анатолия Николаевича Приказом по Банку № 17-П от 31.01.2002 года.

В Банке разработаны и действуют «Правила внутреннего контроля ООО «Банк БКФ» в целях противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма», включающие в себя соответствующие программы осуществления внутреннего контроля. В отчетном году действовали: версия 4.1. (утв. Председателем Правления 13.04.2009 г., согласовано Советом Банка 13.04.2009 г., протокол № 04, утверждено ОСУ 13.04.2009 г. протокол № 10, согласовано Банком России 08.05.2009 г.).

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Приоритетными направлениями развития ООО «Банк БКФ» в 2010 году являются:

- повышение эффективности Банка;
- повышение рентабельности операций Банка ;
- усиление защиты интересов кредиторов Банка;
- укрепление доверия к Банку со стороны контрагентов;
- развитие корпоративного бизнеса;
- региональное развитие (в том числе за счет создания филиалов).

Успешная реализация данных приоритетных направлений требует решения следующих задач:

- выход на новый качественный уровень обслуживания корпоративных и частных клиентов, основанный на сочетании современных технологий и индивидуального подхода к каждому отдельному клиенту;
- увеличение капитала до величины, обеспечивающей дальнейшее устойчивое развитие Банка в интересах его учредителей и контрагентов;
- расширение и диверсификация клиентской базы Банка, привлечение и закрепление взаимовыгодного долговременного сотрудничества с крупными корпоративными клиентами регионального масштаба;
- достижение устойчивых позиций в новых регионах присутствия Банка;
- развитие розничного банковского бизнеса, расширение спектра предоставляемых услуг, расширение карточных проектов;
- поддержание оптимальной структуры активов и пассивов, обеспечение оптимальной диверсификации ресурсной базы и размещенных средств;
- дальнейшее расширение спектра инвестиционно-банковских услуг, предоставляемых корпоративным клиентам;
- дальнейшее реформирование системы управления, обеспечение высокой адаптивности организационной структуры к происходящим изменениям, совершенствование технологий принятия управленческих решений и контроля;
- дальнейшее внедрение системы оценки эффективности деятельности подразделений и сотрудников Банка, системы мотивации управленческого персонала Банка, направленной на формирование его устойчивой заинтересованности в решении поставленных задач;
- дальнейшее развитие информационных и банковских технологий на единой платформе.

В 2010 году Банк позиционируется как универсальный банк, стремящийся удовлетворять потребности клиентов в широком спектре качественных банковских услуг. Усилия Банка будут направлены на создание долговременных конкурентных преимуществ.

ДАННЫЕ О ПОДТВЕРЖДЕНИИ КЛИЕНТАМИ ОСТАТКОВ СРЕДСТВ, ЧИСЛЯЩИХСЯ НА СЧЕТАХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА

Общее количество расчетных, текущих счетов юридических лиц, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2010 года, составило 1.759 счетов. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 92,4 %.

Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым не получены подтверждения остатков, в общем объеме средств – 7,6 %.

Причинами, по которым не получены подтверждения остатков являются отсутствие операций более года и/или отсутствие сведений о местонахождении клиента.

Общее количество открытых корреспондентских счетов "Лоро"- 14. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах банков-корреспондентов, по которым получены подтверждения – 100%.

Общее количество открытых корреспондентских счетов "Ностро"- 39. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах банков-корреспондентов, по которым получены подтверждения – 100%.

Общее количество ссудных счетов – 79. Удельный вес остатка средств, числящихся на ссудных счетах, по которым получены подтверждения, - 84,8 %. Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков – 5 (ссудных счетов) или 15,2 % от общей суммы ссудной задолженности. Удельный вес ссудных счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств, к общему количеству открытых ссудных счетов – 6,3 %.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ И РЕВИЗИИ КАССЫ

Проведена инвентаризация всех основных средств, нематериальных активов хозяйственных материалов. Фактов наличия излишек или недостач не выявлено.

Проведена ревизия кассы. Излишки и недостачи не выявлены.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ С ПОСТАВЩИКАМИ, ПОДРЯДЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И КЛИЕНТАМИ (КОНТРАГЕНТАМИ)

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовом счете первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», а также балансового счета первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям». Расхождений не выявлено. Общая сумма средств, числящихся на активных балансовых счетах первого порядка N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» - 24.225.321 руб. 06коп. (Двадцать четыре миллиона двести двадцать пять тысяч триста двадцать один рубль 06 копеек) и N 474 «Расчеты по отдельным операциям» - 129.215.901 руб. 73 коп. (Сто двадцать девять миллионов двести пятнадцать тысяч девятьсот один рубль 73 копейки). По состоянию на 01 января 2010 года на счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» сумма переходящих остатков составила 20.465.824 руб. 44 коп. (Двадцать

миллионов четыреста шестьдесят пять тысяч восемьсот двадцать четыре рубля 44 копейки), 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» - 453 руб. 61 коп. (Четыреста пятьдесят три рубля 61 копейка) 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 22.015 руб. 00 коп. (Двадцать две тысячи пятнадцать рублей 00 копеек), 60310 «Налог на добавленную стоимость» - 145.115 руб. 56 коп. (Сто сорок пять тысяч сто пятнадцать рублей 56 копеек). По состоянию на отчетную дату по балансовому счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму переходящих остатков, составивших 2.636.172 руб. 40 коп (Два миллиона шестьсот тридцать шесть тысяч сто семьдесят два рубля 40 копеек) были оформлены двусторонние акты сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. На счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» сумма переходящего остатка составила 759.323 руб. 44 коп. (Семьсот пятьдесят девять тысяч триста двадцать три рубля 44 копейки), на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» сумма переходящих остатков составила 196.416 руб. 61 коп. (Сто девяносто шесть тысяч четыреста шестнадцать рублей 61 копейка).

**Сведения о длительности дебиторской задолженности, незавершенного
строительства и сумм до выяснения**

Длительность дебиторской задолженности в разрезе сроков:

- до востребования – 129.016 тыс.руб.;
- до 30 дней – 2.502 тыс.руб. ;
- от 1 до 6 месяцев – 27.806 тыс. руб.;

Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2008 года № 2089-У Банком осуществлены следующие СПОД-проводки:

- комиссионные доходы – сторно 200 тыс. руб.;
- доходы от оказания консультационных и информационных услуг – 1.755 тыс. руб.;
- комиссионные расходы – 396 тыс. руб.;
- восстановление резервов – 1 тыс. руб.;
- прочие расходы – 1.326 тыс. руб.;
- налоги – 12.486 тыс.руб..

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Попова М.Л.
Тел. 514-08-20



Д.В. Гайсенюк

С. Ф. Трифаненкова