

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Открытого акционерного общества
«Национальный банк развития бизнеса» за 2009 год.

1. Краткая характеристика деятельности Открытого акционерного общества «Национальный банк развития бизнеса» (далее - Банк) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата.

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса», именуемый в дальнейшем «Банк», создан путем реорганизации в форме преобразования (дата государственной регистрации 11 августа 2009 года) на основании решения внеочередного общего собрания участников Банка (Протокол №01/01-09 от 01.09.2008) о реорганизации Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) в Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса».

Коммерческий банк «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) был создан по решению общего собрания участников Банка (Протокол № 1 от 14 сентября 1993 года) с наименованием Межрегиональный Инвестиционный Коммерческий Банк «АМиК» в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Решением Общего собрания участников (Протокол № 23 от 11 декабря 1998 года) наименование организационно правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как общество с ограниченной ответственностью.

Решением Общего собрания участников (Протокол № 1 от 20 февраля 2002 года) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Нацбизнесбанк» (ООО).

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса» является универсальным правопреемником Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) по всем обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства, при изменении вида, состава, стоимости имущества Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью), а также в связи с возникновением, изменением и прекращением прав и обязанностей Коммерческого банка «Национальный банк развития бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

Новое полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса».

Новое сокращенное фирменное наименование Банка: ОАО «НББ».

Новое полное фирменное наименование Банка на английском языке: National Business Development Bank Open Joint-Stock Company.

Новое сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: NBB.

Место нахождения Банка: 115054, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 67, стр. 1;

Акционерами ОАО «НББ» являются юридические лица – резиденты Российской Федерации.

Руководители ОАО «НББ»:

- Председатель Совета директоров Банка – Калимулин Рафаэль Гумерович;
- Председатель Правления Банка – Кулаков Андрей Анатольевич;
- Главный бухгалтер – Корнеева Наталья Степановна.

В период с 01 января по 11 августа 2009 года Банк осуществлял деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 2795 от 08 мая 2002 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте, включая привлечение средств физических лиц во вклады.

В период с 11 августа 2009 года по 31 декабря 2009 года Банк осуществлял деятельность на основании лицензий Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 2795 от 11 августа 2009 года на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте, включая привлечение средств физических лиц во вклады.

В течение 2009 года Банк осуществлял деятельность также на основании следующих Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия ФСФР №177-10780-100000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия ФСФР №177-10783-010000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия ФСФР №177-10787-001000 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия ФСФР №177-10790-000100 от 29 ноября 2007 года без ограничения срока действия на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия ФСФР №1007 от 19 июня 2007 года до 19 июня 2010 года на осуществление деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Лицензии, выданные Банку Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- на распространение шифровальных (криптографических) средств (до 08 октября 2009 года ЛЗ № 0003592 Рег. № 3833 Р от 15 декабря 2007 года, после 08 октября 2009 года ЛЗ № 0018222 Рег. № 7832 Р);
- на предоставление услуг в области шифрования информации (до 08 октября 2009 года ЛЗ № 0003593 Рег. № 3834 У от 15 декабря 2007 года, после 08 октября 2009 года ЛЗ № 0018223 Рег. № 7833 У);
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (до 08 октября 2009 года ЛЗ № 0003591 Рег. № 3832 Х от 15 декабря 2007 года, после 08 октября 2009 года ЛЗ № 0018221 Рег. № 7831 Х).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- операции кредитования юридических и физических лиц (включая ипотечное кредитование физических лиц);
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, осуществление операций по текущим счетам физических лиц;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт;
- услуги по предоставлению в аренду индивидуальных банковских ячеек;
- операции по выдаче банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

По состоянию на 1 января 2010 года Уставный капитал Банка составил 1 871 168 000 рублей.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2010 года составило 139 человек.

В 2009 году в Банке функционировали следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Наименование	Место нахождения	Дата открытия	Дата закрытия
Краснодарский филиал	350033, г. Краснодар, ул. Суворова, д. 74/1	14 сентября 2006 года	-
Представительство в городе Новороссийске Краснодарского края	353900, Краснодарский край, город Новороссийск, ул. Рубина/Коммунистическая, д.11/35	12 февраля 2007 года	01 апреля 2009 года
Дополнительный офис №1 Краснодарского филиала в городе Сочи	354000, Краснодарский край, город Сочи, Курортный проспект, д.18/1	15 мая 2007 года	-
Представительство в городе Кропоткине Краснодарского края	352380, Россия, Краснодарский край, город Кропоткин, ул.Красная, 70, кв.3	20 июля 2007 года	29 января 2009 года
Представительство в городе Армавир Краснодарского края	352900, Краснодарский край, г. Армавир, ул. Энгельса, д.25	05 июня 2006 года	31 января 2009 года

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T. (регистрационный № 463), подключен к системе Reuters Dealing и системе электронных торгов ММВБ.

С 4 августа 2005 года Банк включен в реестр Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 845).

Банком заключен договор с ООО «Национальное бюро кредитных историй» (регистрационный номер № 077-0003-002).

Банк является:

- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International с 24 ноября 2005 года;
- членом секции валютного рынка ММВБ категории А;
- участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ»;
- членом Ассоциации Российских Банков;
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом НАУФОР.

Валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2010 года по данным сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составила 6 557 678 822,49 рубля.

По итогам деятельности Банка за 2009 год получена прибыль до налогообложения в

размере 150 912 443,07 рубля. Доходы и расходы Банка за 2009 год составили, соответственно, 4 515 641 248,72 рублей и 4 364 728 805,65 рублей.

Основными статьями доходов Банка, без учета восстановленного резерва на возможные потери по ссудам и другим операциям, являются:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая штрафы, пени, неустойки – 742 628 тыс. рублей;
- операции с иностранной валютой (включая положительную переоценку средств в иностранной валюте) – 1 300 579 тыс. рублей;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами – 134 993 тыс. рублей;
- доходы, полученные от расчетно-кассового обслуживания клиентов – 51 558 тыс. руб.

На основании решения годового общего собрания участников Банка от 30.04.2009 г. (Протокол №01/30-04) чистая прибыль за 2008 год была распределена следующим образом:

- в Резервный фонд – 59 407 756,07 рублей.

По состоянию на 1 января 2010 года остатки на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц, а также остатки по вкладам граждан составили 2 673 863 тыс. рублей, в том числе:

- на расчетных, текущих счетах юридических и физических лиц – 753 700 тыс. рублей;
- межбанковские кредиты – 416 212 тыс. рублей;
- депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц – 1 109 503 тыс. рублей;
- по вкладам граждан – 394 332 тыс. рублей;
- на счетах «ЛЮРО» банков-корреспондентов – 116 тыс. рублей.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2010 года составила 5 144 347 тыс. рублей, что составляет 78 % валюты баланса Банка, в том числе:

- межбанковские кредиты – 12 тыс. рублей, в том числе просроченные – 12 тыс. рублей;
- ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам – 4 878 881 тыс. рублей, в том числе просроченные – 220 976 тыс. рублей;
- права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 3 863 тыс. рублей;
- учтенные векселя третьих лиц – 261 591 тыс. рублей.

Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2010 года составила 4,3 %.

Вложения Банка в долговые обязательства по состоянию на 01 января 2010 года составили 297 065 тыс. рублей.

Основная часть операций и услуг, предоставляемых Банком клиентам в 2009 году, осуществлялась в Московском и Краснодарском регионах.

При составлении годового отчета за 2009 год Банком были проведены операции по отражению событий после отчетной даты (далее – СПОД) в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание ЦБ РФ № 2089-У).

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты отражены в период до даты составления годового отчета в следующем порядке:

1. в соответствии с пунктом 3.2.2. Главы 3 Указания ЦБ РФ № 2089-У в первый рабочий день 2010 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2010 года остатки доходов и

расходов, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» (в целом по Банку) перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 4 515 638 617,38 рублей и 4 362 156 712,33 рублей соответственно;

в том числе, прием остатков доходов и расходов Филиала на баланс Головного офиса отражен по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами, а в Филиале передача остатков доходов и расходов отражена по счету 706 «Финансовый результат текущего года» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Головной офис Банка принял остатки доходов и расходов Филиала, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в размере 157 183 466,61 рублей и 109 366 061,99 рублей соответственно.

2. проведена операция по отражению переплаты по налогу на прибыль за 2009 год в размере 22 892 306,00 рублей, в том числе:

- по Головному офису в размере 13 269 599,00 рублей;
- по Краснодарскому филиалу ОАО «НББ» в размере 7 199 022,00 рублей;
- по Дополнительному офису в городе Сочи Краснодарского филиала ОАО «НББ» в размере 2 423 685,00 рублей;

3. в соответствии с пунктами 2.4., 3.1.2. Указания ЦБ РФ № 2089-У проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года, в том числе:

- расходов в размере 580 643,32 рубля;
- доходов в размере 2 631,34 рубль;

4. созданы резервы на возможные потери по ссудам в размере 71 299 200,00 рублей;

5. проведена операция по начислению страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2009 года в размере 486 272,00 рубль;

5. в соответствии с пунктом 3.2.4. Указания ЦБ РФ № 2089-У осуществлены проводки по переносу остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 70801 "Прибыль прошлого года". Указанные проводки явились завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Финансовый результат после налогообложения за отчетный год после отражения событий после отчетной даты составил 104 010 727,07 рублей.

2. Информация об учетной политике ОАО «НББ».

2.1. Принципы подготовки годового отчета за 2009 год.

Годовой отчет ОАО «НББ» за 2009 год сформирован Банком в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности и законодательством, действующими в Российской Федерации.

Годовой отчет ОАО «НББ» составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

В состав годового отчета Банка включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее - Указание ЦБ РФ № 1376-У).

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 1376-У;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 1376-У;
 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) составленный в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 1376-У;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) подготовленные в порядке, определенном Указанием ЦБ РФ № 1376-У.
 - Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федерального закона "Об аудиторской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".
 - Пояснительная записка.
- Основой для составления годового отчета являются:
- регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение ЦБ РФ № 302-П);
 - оборотная ведомость по счетам Банка за 2009 год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;
 - отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;
 - сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П;
 - ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ № 302-П.

Годовой отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

- 1 доллар США – 30,2442 рублей;
- 1 ЕВРО – 43,3883 рублей;
- 1 английский фунт стерлингов – 48,0429 рублей.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

ОАО «НББ» руководствуется в своей деятельности принципом постоянства правил бухгалтерского учета, в соответствии с которым Банк последовательно применяет выбранную Учетную политику. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- *непрерывность деятельности*, данный принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

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

- *полнота и своевременность отражения операций*, т.е. операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) с учетом всех фактов хозяйственной деятельности, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;

- *отражение доходов и расходов по методу "начисления"*, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *раздельное отражение активов и пассивов*, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- *непротиворечивость*, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета за каждый день и на отчетные даты, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;

- *осторожность*, т.е. оценка активов и пассивов, доходов и расходов и их отражение в учете должно быть разумно, с достаточной степенью осмотрительности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- *приоритет содержания над формой*, т.е. отражение в бухгалтерском учете банковских операций и фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но из экономической сущности и содержания этих операций и фактов, а также условий хозяйствования Банка;

- *открытость*, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - *контрсчет*).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.3. Учет и отчетность по счетам доходов и расходов. Структура доходов и расходов.

2.3.1. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года, т.е. в течение года доходы и расходы ведутся развернуто.

Доходы и расходы учитываются на одном балансовом счете 1-го порядка. Филиалы передают доходы и расходы в Головной офис для консолидации 1 раз в год.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

2.3.1.1. право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

2.3.2.2. сумма дохода может быть определена;

2.3.3.3. отсутствует неопределенность в получении дохода;

2.3.4.4. в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 2.3.1.1. – 2.3.3.3. настоящего пункта.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 2.3.1.1., 2.3.2.2. и 2.3.4.4. настоящего пункта.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

2.3.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

2.4. Порядок переоценки счетов в иностранной валюте.

Учет результатов переоценки ведется нарастающим итогом с начала года. В течение года счета по учету положительной и отрицательной переоценки не сальдируются и не переносятся на другие счета.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

2.5. Учет ценных бумаг.

2.5.1. Классификация портфелей ценных бумаг (в зависимости от целей приобретения и возможности определения справедливой стоимости):

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

2.5.2. Понятие текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги (ТСС).

ТСС признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждены в учетной политике Банка.

2.5.3. Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг – способ ФИФО.

2.5.4. Понятие первоначального признания (отражение на счетах баланса) и прекращения признания (списание с балансового учета) ценных бумаг.

- под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

- под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

2.6. Временной интервал.

В учетной политике Банка в качестве временного интервала установлен месяц. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца), суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

2.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета Банка за 2009 год проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2009 года (Приказ от 07.10.2009 г. № 09/10-153ос, Приказ от 07.10.2009 г. № 09/10-153.1ос, Приказ от 07.10.2009 г. № 09/10-154ос, Приказ от 22.10.2009 г. № 09/10-213ос) в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по

требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы и числящихся в ней ценностей по состоянию на 1 января 2010 года (Приказ от 29.12.2009г. № 09/12-185ос).

По результатам проведенной инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета не выявлено.

По результатам проведенной ревизии кассы и числящихся в ней ценностей излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2010 года остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 19 800 рублей. Указанная сумма поступила на корреспондентский счет Банка 28.12.2009 года и в течение 5 рабочих дней (11.01.2010г.) перечислена по назначению.

2.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2010 года Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также клиентами (контрагентами) Банка по переходящим на новый год остаткам по состоянию на 1 января 2010 года, по результатам которой оформлены двусторонние акты.

По результатам проведенной сверки дебиторской и кредиторской задолженности расхождения между данными контрагентов и Банка не выявлены.

2.9. Перечень существенных изменений, в учетную политику на 2010 год.

Существенные изменения в учетную политику на 2010 год Банком не вносились.

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

Основные направления деятельности и развития Банка в 2009 году в части управления присущими деятельности Банка рисками осуществлялись в соответствии Политикой управления рисками на 2009 год, в которой определены основные цели, задачи, принципы и инструменты политики Банка в области управления банковскими рисками, общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками, стратегические подходы к формированию оптимального соотношения принимаемых Банком рисков и доходности по проводимым операциям.

Инструментами управления банковскими рисками являются: система лимитов, система полномочий по принятию решений, методики измерения (оценки) рисков, учет риска при анализе эффективности отдельных видов операций и направлений бизнеса, планы мероприятий на случай кризиса, коммуникационная политика, система контроля.

В целях разработки процедур и координации работы по управлению рисками в Банке функционирует Отдел финансового анализа и рисков, основными функциями которого являются оценка и контроль уровня принимаемых рисков, их мониторинг, разработка мер по минимизации рисков, координация деятельности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка, подготовка управленческой отчетности.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- процентный риск;
- валютный риск;

- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- риск концентрации.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, либо несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или требованиями действующего законодательства.

Для минимизации кредитных рисков установлен жесткий контроль порядка проведения кредитных операций Банка, как на стадии принятия решения о предоставлении кредита, так и на стадии кредитования.

Основными элементами управления кредитным риском в Банке являются анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, обеспечение кредита, установка лимитов на операции и резервирование.

При анализе финансового состояния и кредитоспособности заемщика Банк определяет способность заемщика погасить задолженность по кредиту в полном объеме и в установленный срок, соответствие рассматриваемого кредита кредитной политике Банка, адекватность кредитной сделки принимаемому на себя Банком кредитному риску.

Для оценки финансового состояния заемщика Банк производит анализ сути бизнеса потенциального заемщика, определяет стоимость чистых активов, коэффициент текущей ликвидности и другие финансовые коэффициенты. По итогам анализа заемщика (не кредитной организации) Кредитное управление оформляет заключение, составной частью которого являются заключения Юридического управления и Службы экономической безопасности.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом (через Интернет). Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка, имеющими соответствующую квалификацию. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, которые являлись основой для оценки кредитного риска в 2009 году:

- Кредитная политика на 2009 год;
- Положение о коммерческом кредитовании юридических лиц;
- Инструкция по кредитованию физических лиц;
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери;
- Методика оценки финансового положения юридических лиц;
- Методика оценки финансового положения физических лиц;
- Методика оценки финансового состояния векселедателя при приобретении/учете векселей третьих лиц;
- Методические рекомендации по применению дополнительных факторов при формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц;
- Положение по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов;
- Порядок совершения сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении;

- Порядок определения связанных заемщиков при кредитовании;
- Инструкция по работе с залогами;
- Другие документы.

Оценка кредитного риска в Банке производится по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Основные элементы системы управления кредитным риском в Банке включают:

- установление лимитов;
- оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика;
- определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам;
- распределение полномочий при принятии кредитных решений;
- кредитный мониторинг;
- управление кредитным портфелем и возврат проблемных кредитов.

В соответствии с кредитной политикой Банк на постоянной основе отслеживает риски по величине кредитов, выданных одному (группе) взаимосвязанных заемщиков. Максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков определяется ежедневно, ежедневно осуществляет мониторинг фактического размера кредитных рисков в рамках установленных лимитов. Мониторинг кредитных рисков на постоянной основе проводит Кредитное управление и Служба внутреннего контроля.

Для минимизации кредитного риска в условиях финансового кризиса 2008 – 2009 годов Банк ужесточил требования к оценке финансового состояния (платежеспособности) клиентов и качеству представляемых залогов, а также сократил выдачу отдельных видов кредитов (в частности – ипотека).

Процентный риск.

Риск изменения процентной ставки возникает, как риск сокращения чистого дохода Банка, вследствие изменения уровня процентных ставок (превышение средней стоимости привлеченных над размещенными средствами). Риск возникает, когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем уменьшение ставок по привлеченным средствам.

Ответственность за контроль и управление процентным риском возложена на Отдел финансового анализа и рисков, сотрудники которого ежемесячно рассчитывают размер фактической процентной маржи за прошедший месяц и коэффициент спреда, анализируют текущие результаты финансовой деятельности Банка в случае изменения процентных ставок, оценивают их влияние на рентабельность Банка. В своей работе Отдел финансового анализа и рисков руководствуется внутренним Положением о процентной политике Банка.

Оценка процентного риска (в рамках оценки рыночного риска) производится Отделом банковской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности на ежедневной основе в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков».

Правление Банка утверждает процентные ставки по вкладам и депозитам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте исходя из срока погашения вклада или депозита, его суммы, валюты привлечения и категории клиента.

В случае пересмотра действующих процентных ставок и тарифов, Банк руководствуется не только результатами анализа рентабельности проводимых операций, но и учитывает уровень аналогичных ставок и тарифов в других банках.

При проведении активных и пассивных операций Банк использует данные экономических прогнозов о предполагаемом изменении уровня процентных ставок.

Для минимизации процентного риска, Банк при заключении сделок по активным операциям, предусматривает возможность (в рамках законодательства РФ и на основе взаимной договоренности) изменять процентные ставки по размещенным средствам при изменении их рыночного уровня.

При оценке возможного влияния процентного риска на финансовое состояние Банка

руководство Банка исходит из того, что для совершения активных операций Банк в большей степени оперирует собственными средствами и остатками средств на счетах клиентов, которые являются для Банка бесплатными, при этом процентный риск значительно снижается.

Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление и контроль состояния ликвидности осуществляется в Банке в соответствии с внутренним Положением о порядке управления ликвидностью.

Важнейшей задачей политики Банка является поддержание устойчивого финансового положения и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

Управление риском потери ликвидности осуществляется в Банке посредством управления активами и пассивами. Управленческие воздействия осуществляются на основании оценки показателей ликвидности с учетом поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью.

Банк на постоянной основе осуществляет мероприятия по управлению текущей ликвидностью (платежной позицией) с использованием соответствующего программного обеспечения, позволяющего в любой момент времени определить фактические и планируемые остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

С целью управления риском потери ликвидности в Банке установлена программа «Позиция». Данная программа является сетевой, работает в архитектуре «клиент-сервер» и допускает интеграцию с другими учетными и аналитическими системами Банка. В данную программу вводится («выставляется на позицию») вся имеющаяся информация о платежах, отправляемых и планируемых Банком к получению на текущую и последующие даты, а также информация об их реальном осуществлении по каждому корреспондентскому счету отдельно.

Для контроля ликвидности Банка применяется программная система мгновенной аналитики, позволяющая оперативно отслеживать текущее и прогнозное состояние основных корсчетов Банка, проводить what-if анализ. На основании полученных таким образом данных Казначейство Банка ведет работу по привлечению и размещению межбанковских кредитов, конвертирует валюту, по которой наблюдается избыточная ликвидность в валюту, по которой возможна недостаточная ликвидность.

Для ежедневного контроля уровня риска ликвидности Банк ежедневно производит расчет значений экономических нормативов в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков"

В случае нарушения или приближения к предельным значениям нормативов ликвидности проводится анализ причин изменений требований и обязательств, вызвавших столь существенные изменения значений нормативов, разрабатываются мероприятия по обеспечению соблюдения нормативных значений ликвидности: привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов); ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок; сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

В случае выявления излишней ликвидности баланса, вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций.

Значения обязательных экономических нормативов, рассчитанных Банком 2009 году с целью контроля уровня ликвидности, соответствовали значениям, установленным требованиями Банка России.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют, так как финансовое положение и денежные потоки

Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

В настоящее время Банк не осуществляет целенаправленных арбитражных и инвестиционных конверсионных операций, приводящих к возникновению валютных рисков Банка. Таким образом, валютные риски в Банке возникают в связи с общей возможной несбалансированностью активов и пассивов Банка в различных валютах, появляющейся по причине стандартных операций Банка (конверсионные операции по заявкам клиентов, внутрибанковские конвертации). Исходя из вышеизложенного, основной задачей в части управления валютными рисками Банка становится своевременный мониторинг состояния открытых валютных позиций Банка и совершаемых конверсионных операций и своевременное закрытие возникающих конверсионных операций (как на наличном рынке валютнообменных операций, так и путем хеджирования валютных рисков на срочном рынке).

Основным методом оценки и контроля валютных рисков в Банке является расчет и соблюдение лимитов открытых валютных позиций, устанавливаемых в процентах от собственного средств (капитала) Банка. Валютные позиции, открываемые в течение операционного дня, контролируются Отделом валютного контроля Операционного управления Банка.

При расчете размера (лимита) открытых валютных позиций Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и внутренними документами Банка, определяющими и регламентирующими управление валютными рисками в Банке, такими как:

- Политика управления рисками;
- Положение о порядке расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Превышения лимитов ОВП на отчетные даты 2009 года Банк не допускал.

Оценка валютного риска производилась также на ежедневной основе на основании метода измерения, установленного Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» Отделом банковской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства и внутренних документов, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском регламентируется в Банке Положением об организации управления операционным риском, которое разработано с учетом требований Базельского соглашения по капиталу «Базель II» в части новых подходов к расчету достаточности капитала на покрытие операционного риска, и определяет порядок учета, контроля и оценки операционного риска в Банке.

Ежеквартально Отделом финансового анализа и рисков проводится расчет общего уровня операционного риска путем взвешивания коэффициентов риска по всем бизнес-направлениям деятельности Банка, исходя из доли доходов, получаемых по каждому бизнес-направлению, в общей сумме доходов. По каждому бизнес-направлению деятельности Банка операционный риск оценивается значением коэффициента «бета», присвоенным Базельским комитетом по банковскому надзору.

В целях предупреждения роста уровня операционного риска Отделом финансового анализа и рисков проводится мониторинг операционного риска путем сбора информации о

неблагоприятных событиях, составляющих операционный риск, с участием всех подразделений Банка. Сведения, полученные в результате проведенного мониторинга, обобщаются и анализируются сотрудниками Отдела финансового анализа и рисков в разрезе видов и источников риска, действий персонала по минимизации риска, размера понесенных потерь и других критериев.

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе с участием всех структурных подразделений Банка.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности:

- неправильные юридические консультации;
- неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Управление правовым риском осуществляется в Банке Юридическим управлением в соответствии с Положением об организации управления правовыми рисками.

Основными показателями, на основании которых оценивается уровень правового риска в Банке, являются:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;
- нарушения, возникшие в результате несвоевременного получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве Российской Федерации или изменениях внутренних документов Банка.

Основными мерами, направленными на снижение правового риска в Банке являются:

- Ежедневный мониторинг изменений нормативно-правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов - клиентов и контрагентов Банка, норм международного права и информирование соответствующих должностных лиц и структурных подразделений Банка о произошедших изменениях и новых требованиях законодательства;
- Обеспечение своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние документы Банка и/или разработка новых внутренних документов Банка в связи с изменением нормативно-правовой базы;
- Проведение правовой экспертизы документации при разработке и внедрении новых банковских операций и сделок, иных финансовых инноваций и технологий в Банке, проверка соответствия вновь разрабатываемых документов положениям учредительных документов Банка и требованиям нормативно-правовой базы;
- Разработка типовых форм договоров с клиентами по различным направлениям деятельности Банка и обеспечение своевременного внесения изменений и дополнений в них в связи с изменением нормативно-правовой базы;
- Обязательная процедура проверки и визирования сотрудниками Юридического управления Банка всех вновь разработанных внутренних документов, договоров и соглашений с клиентами (кроме типовых);

- Привлечение в случае необходимости независимых экспертов (юристов, адвокатов);
- Проведение систематического консультирования сотрудников структурных подразделений Банка по правовым вопросам.

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, связанных с сохранением и поддержанием деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в Банке всеми структурными подразделениями Банка в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации.

Основными мерами, направленными на снижение репутационного риска является:

- Мониторинг отзывов о работе Банка в средствах массовой информации, а также отзывов о клиентах, контрагентах и акционерах Банка.
- Недопущение жалоб и претензий к банку со стороны клиентов и контрагентов относительно качества обслуживания и соблюдения обычаев делового оборота.
- Обеспечение соблюдения сотрудниками структурных подразделений программы идентификации клиентов Банка, программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю и других программ, входящих в Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- Реализация принципа «Знай своего клиента» в рамках реализации программ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Реализация принципа «Знай своего служащего» в сфере работы Отдела по работе с персоналом.

Риск концентрации.

Банк осуществляет контроль уровня риска концентрации своих требований и обязательств (активов и пассивов) в разрезе клиентов, количества счетов, видов валют и других параметров. Данный контроль осуществляется с целью минимизации риска, связанного с одной стороны – с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи с предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором – с другой стороны, а также оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов, общего количества клиентов и количества клиентов, имеющих в Банке значительные остатки на счетах и значительную задолженность, величины и структуры ОВГ и других критериев.

Служба внутреннего контроля Банка.

Для защиты интересов акционеров и клиентов Банка, а также снижения рисков, присущих банковской деятельности, в Банке действует Система внутреннего контроля. Функционирование системы внутреннего контроля обеспечивается наличием в Банке Службы внутреннего контроля (далее – СВК), которая осуществляет в Банке внутренний контроль в соответствии Уставом Банка и внутренним Положением о службе внутреннего контроля, а также содействует органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

С целью обеспечения надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, а

также управления и оценки банковских рисков СВК:

- участвует в разработке внутренних документов банка, в том числе по оценке, управлению и контролю рисков;
- осуществляет проверку соответствия их содержания требованиям Банка России;
- осуществляет проверки соблюдения процедур оценки, контроля и управления принятыми рисками;
- доводит до сведения органов банка информацию по итогам проведенных проверок, в том числе о принятых рисках, выявленных нарушениях, о принятых мерах по устранению нарушений.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«07» мая 2010 года



Кулаков А.А.

Корнеева Н.С.