

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по финансовой (бухгалтерской)  
отчетности**

**КБ «Экономический Союз»  
ООО**

**за 2009 год**

**ЗАО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

**Участникам и руководству КБ «Экономический Союз» ООО**

Нами, **Закрытым акционерным обществом «Интерком-Аудит»**, на основании договора № 14-07/09-453Б от 09 сентября 2009 г. проведен аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2009 г.

**Аудируемое лицо:**

**Полное наименование на русском языке:** Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование на русском языке:** КБ «Экономический Союз» ООО

**Дата регистрации Банком России:** 19.04.1994 г.

**Регистрационный номер:** 2798.

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:** Серия 77 №005371954, основной государственный регистрационный номер №1027739663775. Дата внесения записи 02122002 г.

**Место нахождения:** 109044, Российская Федерация, г. Москва, ул. Симоновский Вал, д.9

КБ «Экономический Союз» ООО включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 3 февраля 2005 года под номером 582.

В проверяемом периоде КБ «Экономический Союз» ООО осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами №2798 от 14.06.2000 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами №2798 от 12.01.2000 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11101-010000 от 20.03.2008 г. на осуществление дилерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11098-100000 от 20.03.2008 г. на осуществление брокерской деятельности (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11104-001000 от 20.03.08 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (без ограничения срока действия).

В течение проверяемого периода и по состоянию на 01.01.2010 г. КБ «Экономический Союз» ООО в своей структуре филиалов не имел.

**Аудиторская организация:**

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

**Наименование на английском языке:** Intercom-Audit JSC

**Государственная регистрация:** Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве

**Место нахождения:** 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

**Адрес нахождения структурного подразделения:** 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

**Лицензии:** ГТ № 00115306 регистрационный номер 13121 от 17.10.2008 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** ЗАО «Интерком-Аудит» включено 01 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

**ЗАО «Интерком-Аудит» является:**

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

ЗАО «Интерком-Аудит» утверждено в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка КБ «Экономический Союз» ООО, подготовленной по итогам деятельности за 2009 год, решением годового Общего собрания участников от 28.04.2009 г. (Протокол № 09) в соответствии со статьей 30 Федерального закона РФ от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Аудит проводился с 24 ноября 2009 г. по 25 декабря 2009 г. и с 22 марта по 2 апреля 2010 г. с участием:

Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит» от 07.07.2004 г. (Протокол №49).

Руководителя аудиторской проверки:

Коротких Елены Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996 г., выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудиторов:

Джидалаевой Асият Курбан-Магомедовны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К015476 от 08.04.2004 г., срок действия не ограничен;

Калининой Оксаны Витальевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № K025804 от 20.01.2006 г., срок действия не ограничен

Лебедевой Марины Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № K029216 от 12.11.2008 г., срок действия не ограничен.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Экономический Союз» ООО состоит из:

- ✓ Публикуемой отчетности, в состав которой входят:
  - бухгалтерский баланс на 01.01.2010 года,
  - отчет о прибылях и убытках за 2009 год,
  - отчет о движении денежных средств за 2009 год,
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2010 года,
  - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.01.2010 года,
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган КБ «Экономический Союз» ООО.

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием Банка России от 20.01.2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием Банка России от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация;
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации.

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;
- ✓ оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2009 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

По нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2 апреля 2010 г.

Руководитель аудиторской организации:  
Генеральный директор  
ЗАО «Интерком-Аудит»  
(квалификационный аттестат №К 010761 от 19.12.1994 г.,  
срок действия не ограничен)



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:  
Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,  
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290594000	29058032	1027739663775	2798	044579111

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)  
КВ «Экономический Союз» ООО  
Почтовый адрес  
109044, Москва, Симоновский вал, д.9

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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	87816	38976
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135984	115881
2.1	Обязательные резервы	10010	1095
3	Средства в кредитных организациях	197229	140907
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8030	6985
5	Чистая ссудная задолженность	1257149	724670
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14981	7403
9	Прочие активы	43607	19456
10	Всего активов	1744796	1054278
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1324496	644023
13.1	Вклады физических лиц	580152	366608
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	137487	161973
16	Прочие обязательства	4785	8968
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9120	2539
18	Всего обязательств	1475888	817503
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	159900	159900
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	43632	43632
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	102	102

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33141	4096
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32133	29045
127	Всего источников собственных средств	268908	236775
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	188572	47714
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Председатель Правления

И.о. Главного

Исполнитель  
Телефон: 925-77-25



Сальникова Т.В.

Жанова Н.А.

Николина Г.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (//порядковый номер)	регистрационный номер	ВИК
145290594000	129058032	1027739663775	2798	044579111

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

Наименование кредитной организации

Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «Экономический Союз» ООО

Почтовый адрес

109044, Москва, Симоновский вал, д.9

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	193419	130929
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8411	4429
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	184527	126015
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	481	486
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	57933	33508
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	99	13
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	45505	21736
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12329	11759
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135486	97421
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:	-1492	-9086
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9	-1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	133994	88335
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1050	-3327
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46462	42212
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4874	-2786
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	39	34
12	Комиссионные доходы	17549	14030
13	Комиссионные расходы	8520	3058
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6589	-836
17	Прочие операционные доходы	899	2889
18	Чистые доходы (расходы)	180010	137493
19	Операционные расходы	130590	91640

120	Прибыль (убыток) до налогообложения	49420	45853
121	Начисленные (уплаченные) налоги	17287	16808
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	32133	29045
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32133	29045

Председатель Правления

Сальникова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

Жбанова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 925-77

Николина Г.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290594000	129058032	1027739663775	2798	044579111

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

Кредитной организации

Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «Экономический Союз» ООО

Почтовый адрес:

109044, Москва, Симоновский вал, д.9

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:	40419	48914
1.1.1	Проценты полученные	193064	131174
1.1.2	Проценты уплаченные	-59050	-36741
1.1.3	Комиссии полученные	17513	14045
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8484	-2886
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-506	1797
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	45257	42212
1.1.8	Прочие операционные доходы	941	2920
1.1.9	Операционные расходы	-128856	-91293
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-19460	-12314
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	20809	-110353
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резерзам на счетах в Банке России	-8916	9192
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	12977
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-65012	-90728
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-527172	302292
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-25375	4864
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	674913	-340937
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	-27450	-9090
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-688	1077
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	61228	-61439
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов,		

1	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9266	-4519
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-9266	-4519
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8066	1998
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	60028	-63960
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	153762	217722
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	213790	153762

Председатель Правления Банка «Экономический Союз» А.П. Сальникова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера Жбанова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 925-77-... Николина Г.И.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ВИК
45290594000	129058032	1027739663775	2798	044579111

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

Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «Экономический Союз» ООО

Почтовый адрес:

109044, Москва, Симоновский вал, д.9

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:	233541.0	29399	262940.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	159900.0		159900.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	159900.0		159900.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	43632.0	0	43632.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	30376.0	29348	59724.0
1.5.1	прошлых лет	3564.0	29045	32609.0
1.5.2	отчетного года	26812.0	303	27115.0
1.6	Нематериальные активы	469.0	-51	418.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.7	X	25.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	23330.0	8073	31403.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	20270.0	1956	22226.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	521.0	-464	57.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2539.0	6581	9120.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 338054, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 288992;

1.2. изменения качества ссуд 35715;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 897;

1.4, иных причин 14450;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 336098, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 184580;

2.3. изменения качества ссуд 150086;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 764;

2.5, иных причин 668

Председатель Правления

Сальникова Т.В.

И.о. Главного

Жбанова Н.А.

Исполнитель  
Телефон: 925

Николина Г.И.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290594000	29058032	1027739663775	2798	044579111

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «Экономический Союз» ООО

Почтовый адрес  
109044, Москва, Симоновский вал, д.9

Код формы 0409813  
Годовая

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 (H1)	10.0	25.7	28.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	56.8	84.9
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	118.7	105.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	4.1	13.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 20.6 Минимальное 0.1	Максимальное 20.6 Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	317.8	309.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	2.3	0.2
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	2.6	0.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательства РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель  
Телефон: 925-77-25

Сальникова Т.В.

Жбанова Н.А.

Николина Г.И.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер {/поряд- ковый номер}	ВИК
45290594000	29058032	11027739663775	2798	044579111

**Пояснительная записка  
КБ «Экономический Союз» ООО  
к годовому бухгалтерскому отчету по состоянию  
на 01 января 2010 года**

Почтовый адрес  
**109044, Москва, Симоновский вал, д.9**

**1. Общая часть.**

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным КБ «Экономический Союз» ООО (далее – Банк) в 2009 году.

Данные годового отчета за 2009 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2010 года.

**2. Краткая информация о кредитной организации.**

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации в соответствии с лицензией Банка России № 2798 на осуществление банковских операций юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В своей деятельности Банк руководствуется международными коммерческими правилами и стандартами, а также консервативным подходом к оценке рисков. Анализ деятельности Банка свидетельствует, что ликвидность Банка превышает средний уровень российских банков, что отражает хорошую репутацию Банка. Многие российские компании рассматривают КБ «Экономический Союз» ООО в качестве одного из своих основных банковских партнеров.

Сегодня свою главную задачу менеджмент Банка видит в постоянном расширении предоставляемых клиентам услуг и их высоком качестве.

Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

На протяжении всего периода работы Банк поддерживает репутацию стабильного кредитного учреждения с постоянно пополняющимся спектром предоставляемых банковских услуг.

Банк является:

- участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 03.02.2005г. №582;
- ассоциированным членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL и аффилированным членом Международной ассоциации Master Card International;
- партнером Международной системы денежных переводов Western Union, Contact;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- членом секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Ассоциации банков Северо-Запада;
- участником фондовой биржи ММВБ.

Банк осуществляет деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-11098-100000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11101-010000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11104-001000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия).

Банк имеет Представительство и Кредитно-кассовый офис «Невский» в г. Санкт-Петербурге, операционный офис «Сокол» расположенный в г. Москве, Дополнительный офис «Отрада» в Красногорском районе Московской области.

Филиалов Банк не имеет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2009 год составила 90 человек.



### 3. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2009 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- привлечение средств клиентов во вклады;
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по расчетным картам с разрешенным овердрафтом;
- факторинговые операции;
- предоставление банковских гарантий;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- осуществление операций с иностранной валютой;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- конверсионные операции;
- операции с ценными бумагами, в том числе выпуск собственных векселей, операции с акциями российских эмитентов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских ячеек.

В 2009 году работа Банка была направлена на расширение активных операций, рост собственного капитала, внедрение новых банковских продуктов и услуг, увеличение объема и улучшения качества оказываемых услуг.

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010г. до проведения СПОДов увеличилась в 1,8 раза и составила 3 274 млн.руб., (за предыдущий год -1 850млн.руб.).

Активы Банка по состоянию на 01.01.2010 г. составили 1 745 млн.руб.

Несмотря на проблемы, связанные с экономическим кризисом, Банку удалось избежать убытков, прибыль Банка за 2009 год после уплаты налогов, с учетом проведенных Банком операций СПОД, составила 32,1 млн.руб., увеличилась в 1,1 раза (за 2008 год 29 млн.руб.).

Размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России №215-П от 10.02.2003 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», по состоянию на 01.01.2010 г. с учетом СПОДа составил 262,9 млн.руб., прирост по сравнению с 2008 годом составил 29,4 млн.руб.

Доля основного капитала в собственных средствах составила 89,7%, или 235,7 млн.руб., размер уставного капитала остался на прежнем уровне и составил на 01.01.2010 года 159,9 млн.руб., или 60,8%.

Дополнительный капитал составил 10,3% собственных средств Банка.

Рентабельность капитала (соотношение прибыли (после уплаты налога на прибыль) и собственных средств (капитала)) составила 12,2%.

Норматив достаточности собственных средств Банка (показатель Н1, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.01.2010 г. составил 25,7% при допустимом минимуме 10%.

На протяжении отчетного 2009 года Банк поддерживал ликвидность на достаточном уровне, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком РФ. Высоколиквидные активы (касса, остаток на к/счете в Центральном Банке РФ) поддерживались на уровне, необходимом для обеспечения платежей и расчетов клиентов. Их доля в общей сумме активов на конец отчетного периода составила 12,2%.

Устойчивый рост клиентской базы на протяжении последних лет свидетельствует о репутации банка как надежного партнера. Индикатором гибкой и эффективной клиентской политики Банка является постоянный рост из года в год количества открываемых как расчетных, так и депозитных счетов, а также увеличения остатков на счетах физических лиц.

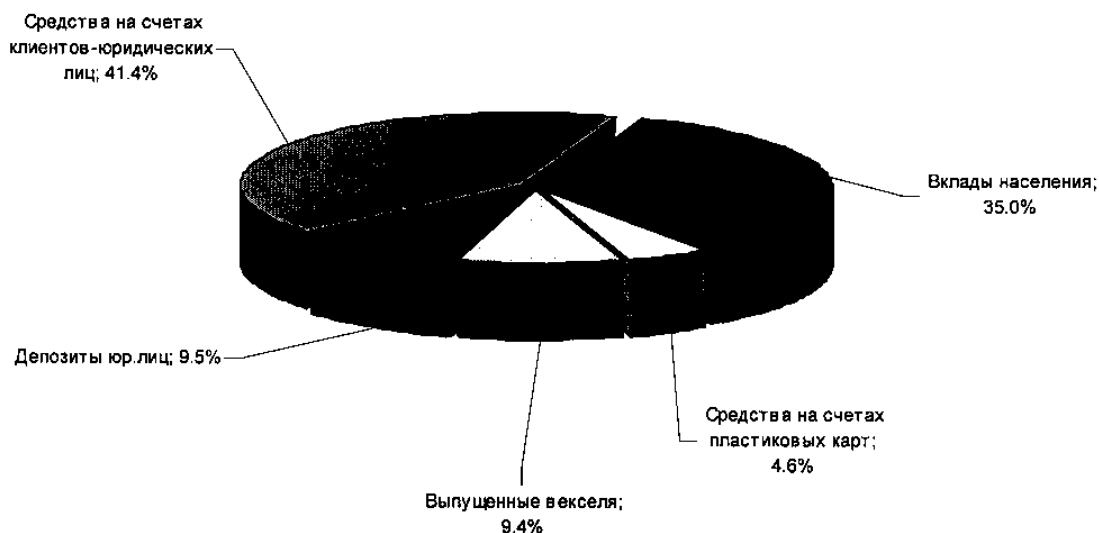
Взаимоотношения с корпоративными клиентами строятся на принципах предоставления спектра банковских услуг и постоянного их расширения, а также соблюдения баланса интересов конкретного клиента и Банка. В целях привлечения потенциальных и укрепления сотрудничества с имеющимися клиентами Банком используется гибкая тарифная политика, направленная на удовлетворение потребности клиентов и стимулирование роста продаж банковских продуктов.

Структура привлеченных средств по состоянию на 01.01.2010 г. характеризуется следующим образом:

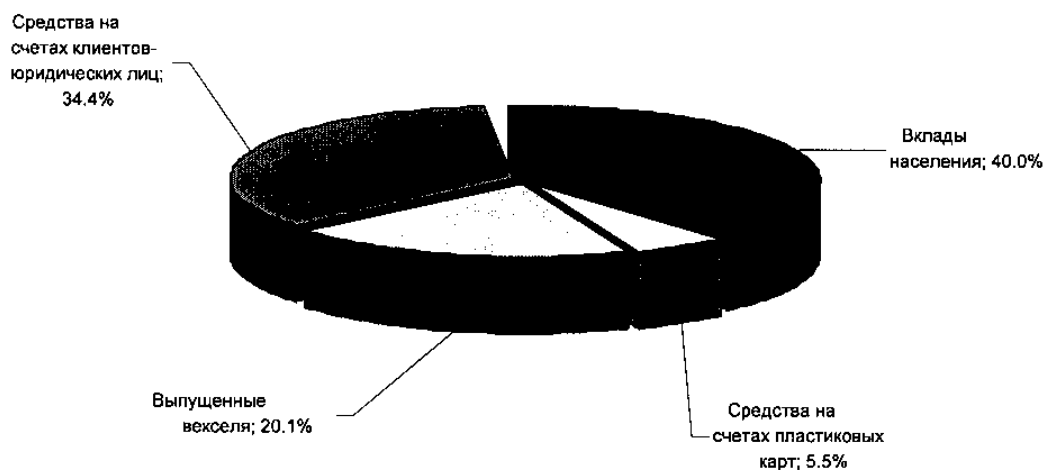
Привлеченные ресурсы Банка	Остаток на 01.01.2010г. млн. руб.	Удельный вес, %	Остаток на 01.01.2010г. млн. руб.	Удельный вес, %	Отклонение (+,-)
Привлеченные ресурсы –всего	1462,0	100,0	806,0	100,0	656,0
Средства на счетах юридических лиц и индивид. Предпринимателей	605,9	41,4	277,4	34,4	328,5

Вклады физических лиц:	580,2	39,7	366,6	45,5	213,6
в т.ч. средства на счетах пластиковых карт	67,9	4,6	44,4	5,5	23,5
Депозиты юридических лиц	138,4	9,5	0	0	138,4
Выпущенные векселя	137,5	9,4	162,0	20,1	-24,5

Структура привлеченных средств на 01.01.2010г.



Структура привлеченных средств на 01.01.2009г.



С целью формирования ресурсной базы, расширения возможностей кредитования, а также увеличения доходности операций Банк привлекал денежные ресурсы, объем которых увеличился на 81,4% и составил 1462 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2010 г. остатки средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились в 2,2 раза и составили 605,9 млн.руб. (с 277,4 млн.руб. до 605,9 млн.руб.), их доля в общем объеме привлеченных средств составила 41,4%.

Вклады населения являются одной из главных составляющих ресурсной базы Банка. Рост объема вкладов свидетельствует об укреплении доверия населения к Банку в результате повышения качества работы, предоставления выгодных условий хранения денежных средств.

Совокупный объем средств на счетах физических лиц увеличился в 1,6 раза и составил 580,2 млн.руб. (за 2008 г. он составил 366,6 млн.руб.) удельный вес в объеме привлеченных средств составил 39,7%.

В 2009 году продолжала укрепляться наметившаяся в 2008 году тенденция по увеличению сроков размещения денежных средств физических лиц. По срокам размещения денежных средств значительно, в 1,8 раза увеличились остатки на депозитных счетах со сроком размещения от 1 года до 3-х лет (с 201 млн.руб. до 369 млн.руб.). Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения в 2009 году оказывает и тот факт, что Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ.

Одним из развивающихся направлений деятельности Банка является пластиковый бизнес. Общий объем эмитированных Банком банковских карт на 01.01.2010 г. составил 2042 штук, что превысило этот показатель на 01.01.2009 г. на 538 штук. За 2009 год выросли также и обороты по банковским картам. Только обороты в банкоматах за 2009 год составили 260,4 млн.руб., что в 2,7 раза превышает показатель прошлого года. По состоянию на 01.01.2010 г. остатки денежных средств на счетах банковских карт составляют 67,9 млн.руб., что на 52,9% превышает показатель прошлого года.

В 2009 году Банк активно привлекал средства путём размещения собственных векселей. Банк разместил векселей на сумму, эквивалентную 266 млн. рублей, доля в привлеченных средствах составила 9,4%. Погашено Банком векселей на сумму 290 млн. руб. по номиналу. В обращении находится векселей на сумму, эквивалентную 138 млн. руб. (уменьшились на 16% по сравнению с остатком выпущенных векселей на 01.01.2009г.) Векселя выпускались дисконтные со сроком на определенный день и процентные со сроком по предъявлению, но не ранее определенного дня.

Сложившаяся ресурсная база позволила сформировать источники фондирования активных операций Банка и явилась оптимальной для развития основных направлений бизнеса. Структура активов, приносящих доход, за отчетный год практически не изменилась. Как и в 2008 году, основную долю активов Банка занимают кредитные вложения.

Кредитование предприятий и организаций, а так же физических лиц осуществляется под гарантированное обеспечение или поручительства известных Банку организаций и физических лиц.

С целью снижения кредитного риска, Банк, согласно выбранной стратегии, отдает при кредитовании предпочтение клиентам, платежеспособность которых проверена, и с которыми у Банка сложились длительные и надежные взаимоотношения.

По состоянию на 01.01.2010г. в кредитном портфеле Банка преобладали ссуды, выданные на срок:

Срок кредитов	На 01.01.2010г. Млн.руб.	Удельный вес %
До года	1210,3	94,6
От 1 до 3 лет	53	4,1
Свыше 3 лет	16	1,3
ИТОГО	1279,3	100,0

Структура кредитного портфеля Банка представлена в нижеследующей таблице.

Ссудная и приравненная к ней задолженность	Остаток на 01.01.2010г. млн. руб.	Удельный вес в портфеле, %	Уд. вес в общей сумме активов, %	Остаток на 01.01.2009г. млн. руб.	Удельный вес в портфеле, %	Уд. вес в общей сумме активов, %
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	103,0	8,1	5,8	43,0	5,8	4,0
- на срок от 1 года до 3 лет	87,8	6,9	5,0	27,8	3,8	2,6
- на срок свыше 3 лет	15,2	1,2	0,8	15,2	2,0	1,4
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	733,9	57,4	41,4	643,9	86,4	59,6

- Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	94,2	7,4	5,3	63,4	8,5	5,9
- на срок до 1 года	617,7	48,3	34,9	468,5	62,9	43,4
- на срок от 1 года до 3 лет	22,0	1,7	1,2	112,0	15,0	10,4
<b>Факторинг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12,4</b>	<b>1,7</b>	<b>1,1</b>
<b>Физическим лицам</b>	<b>24,8</b>	<b>1,9</b>	<b>1,4</b>	<b>16,3</b>	<b>2,2</b>	<b>1,5</b>
- на срок до 1 года	16,8	1,3	1,0	11,8	1,6	1,1
- на срок от 1 года до 3 лет	3,6	0,3	0,2	2,0	0,3	0,2
- на срок свыше 3 лет	0,3	0	0	0,6	0,1	0
- кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	4,0	0,3	0,2	1,9	0,2	0,2
<b>Векселя учтенные</b>	<b>0,1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-до востребования	0	0		0	0	0
Векселя кредитных организаций						
- со сроком погашения до 3 лет	0,1	0	0	0,1	0	0
<b>Депозиты размещенные в Банке России</b>	<b>415,0</b>	<b>32,4</b>	<b>23,4</b>	<b>26,0</b>	<b>3,5</b>	<b>2,4</b>
<b>Депозиты размещенные в кредитных организациях</b>	<b>2,5</b>	<b>0,2</b>	<b>0,1</b>	<b>3,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,3</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>1279,3</b>	<b>100,0</b>	<b>72,1</b>	<b>745</b>	<b>100,0</b>	<b>68,9</b>

Объем ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2010г. (включая депозиты в ЦБ РФ) составил 1279,3 млн.руб. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составила 72,1% (по состоянию на 01.01.2009г. – 68,9%). В абсолютной величине объем кредитных вложений увеличился на 534,3 млн.руб. Изменение вложений в разрезе субъектов кредитования по состоянию на 01.01.2010г. имеет следующий вид:

- величина кредитов, предоставленных юридическим лицам увеличилась на 137,6 млн.руб. (с 699,3 млн.руб. до 836,9 млн.руб.), их доля в активах Банка составила – 47,2%, в величине ссудной задолженности 65,4%;
- величина кредитов, предоставленных физическим лицам увеличилась на 8,5 млн.руб. (с 16,3 млн.руб. до 24,8 млн.руб.), их доля в активах Банка составила 1,4%, в величине ссудной задолженности 1,9%;
- депозиты, размещенные в Банке России увеличились на 389 млн.руб. (с 26 млн.руб. до 415 млн.руб.), их доля в общей сумме активов Банка – 23,4% в величине ссудной задолженности 32,4%. Обороты за 2009 год составили 4 714 млн.руб.;
- кредиты, предоставленные другим кредитным организациям, сократились, это объясняется сложной экономической ситуацией на глобальном финансовом рынке, всего за 2009 год было предоставлено 650 млн.руб. (за 2008 год – 8758 млн.руб.). По состоянию на 01.01.2010г. остатки по межбанковским кредитам в балансе Банка отсутствуют.

Основной задачей Банка в области кредитования в прошедшем году являлось обеспечение высокого уровня надежности кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков, и сохранение уровня потерь (отношение просроченной задолженности к сумме активов-нетто, приносящих доход) на минимальном уровне (просроченная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2010г. составила 0,08 млн.руб.).

За 2009 год доходы Банка, с учетом СПОДа, составили 1537,3 млн.руб. и возросли по сравнению с 2008 годом в 1,9 раза (за 2008 год – 804 млн.руб.), расходы Банка составили 1495,3 млн.руб. (за 2008 год 764,3 млн.руб.).

Балансовая прибыль до налогообложения составила – 42,0 млн.руб.

Доходы и расходы Банка имеют следующую структуру:

Доходы	2009год (млн.ру б.)	Доля (%)	2008год (млн.руб.)	Доля (%)	Прирост/ снижение (+,-)	Прирост/ снижение (%)
<b>Процентные доходы, в т.ч.:</b>	<b>190,8</b>	<b>12,4</b>	<b>128,3</b>	<b>16,0</b>	<b>62,5</b>	<b>148,7</b>
по кредитам, предоставленным физическим лицам	3,0	0,2	2,7	0,3	0,3	111,1
по кредитам и другим средствам, предоставленным (размещенным) юридическим лицам (кроме банков)	178,9	11,6	120,7	15,0	58,2	148,2
по МБК и другим размещенным в кредитных организациях и Банке России средствам	8,4	0,6	4,4	0,6	4,0	190,9
по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	0,5	0	0,5	0,1	0	100,0

Доходы	2009год (млн.ру б.	Доля (%)	2008год (млн.руб.	Доля (%)	Прирост/ снижение (+,-)	Прирост/ снижение (%)
Доходы от расчётно-кассового обслуживания, от выдачи банковских гарантий и поручительств, предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, погашения и реализации приобретенных прав требования	16,7	1,1	13,9	1,7	2,8	120,1
От операций с иностранной валютой, в т.ч.:	839,4	54,6	148,7	18,5	690,7	564,2
от переоценки счетов в иностранной валюте	700,1	45,5	88,9	11,1	611,2	787,5
от операций купли-продажи иностранной валюты	130,9	8,5	59,8	7,4	71,1	218,9
НВПИ (от изменения валютного курса)	8,4	0,6	0	0	8,4	0
Доходы по операциям с ценными бумагами, в т.ч.	1,6	0,1	0,7	0,1	0,9	228,5
прочих ценных бумаг	0	0	0,7	0,1	-0,7	0
от переоценки ценных бумаг	1,6	0,1	0	0	1,6	0
Комиссионные вознаграждения	3,5	0,2	2,2	0,3	1,3	159,1
Другие доходы	485,3	31,6	510,2	63,4	-24,9	(95,1)
от восстановления сумм резервов	484,3	31,5	506,8	63,0	-22,5	(95,6)
штрафы, пени, неустойки	0	0	0,7	0,1	-0,7	0
Прочие доходы	1,0	0,1	2,7	0,3	-1,7	(37,0)
<b>ИТОГО</b>	<b>1537,3</b>	<b>100,0</b>	<b>804,0</b>	<b>100,0</b>	<b>733,3</b>	<b>191,2</b>

Основное влияние на финансовый результат в отчётном году оказывали процентные доходы от операций кредитования – 12,4 % в общей сумме доходов или 190,8 млн.руб. По сравнению с 2008 годом увеличились в 1,5 раза. Увеличение данной статьи доходов связано с ростом объема кредитных вложений.

Существенными также были доходы Банка, полученные от операций купли-продажи иностранной валюты – 8,5% или 130,9 млн.руб., с учётом переоценки, доходы от операций с иностранной валютой составили 54,6 % или 839,4 млн.руб. По сравнению с 2008 годом увеличились в 5,6 раза, в том числе от купли продажи иностранной валюты в 2,2 раза.

Доходы от расчётно-кассового обслуживания клиентов, предоставления в аренду специальных помещений и сейфов, погашения и реализации приобретенных прав требования составили 1,1 % в общей сумме доходов или 16,7 млн.руб. (за 2008 год – 13,9 млн.руб.). Данному увеличению способствовало развитие в Банке пластикового бизнеса (увеличился оборот денежных средств за 2009 год по операциям, совершаемым с использованием банковских карт).

Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в общей сумме доходов составили 31,5%.

Расходы	2009год (млн.ру б.	Доля (%)	2008год (млн.руб.	Доля (%)	Прирост/ снижение (+,-)	Прирост/ снижение (%)
Процентные расходы, в т.ч.:	57,8	3,9	33,5	4,4	24,3	172,5
по привлечённым средствам физических лиц	35,0	2,4	20,1	2,6	14,9	174,1
по привлечённым средствам юридических лиц (кроме банков)	10,5	0,7	1,6	0,2	8,9	625,0
по привлечённым средствам кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
по выпущенным долговым обязательствам	12,3	0,8	11,8	1,6	0,5	104,2
От операций с иностранной валютой, в т.ч.:	797,9	53,3	109,3	14,3	688,6	730,0
от переоценки счетов в иностранной валюте	705,0	47,1	91,7	12	613,3	768,8
от операций купли-продажи иностранной валюты	85,7	5,7	17,6	2,3	68,1	468,9

Расходы	2009год (млн.ру б.	Доля (%)	2008год (млн.руб.	Доля (%)	Прирост/ снижение (+,-)	Прирост/ снижение (%)
НВГПИ (от изменения валютного курса)	7,2	0,5	0	0	7,2	
Расходы по операциям с ценными бумагами, в т.ч.	0,5	0	4,0	0,5	-3,5	(12,5)
прочих ценных бумаг	0,5	0	1,4	0,2	-0,9	(35,7)
от переоценки ценных бумаг	0	0	2,6	0,3	-2,6	
Комиссионные сборы	8,5	0,6	3,1	0,4	5,4	274,2
Другие расходы	493,6	33,0	517,5	67,7	-23,9	(95,4)
на формирование резервов	492,4	32,9	516,6	67,6	-24,2	(95,3)
штрафы, пени, неустойки	0,2	0	0,1	0	0,1	200,0
Прочие расходы	1,0	0,1	0,8	0,1	0,2	125,0
Расходы на обеспечение деятельности, в т.ч.:	137,0	9,2	96,9	12,7	40,1	141,4
расходы на персонал	77,1	5,2	57,1	7,5	20,0	135,0
Амортизация	1,7	0,1	0,9	0,1	0,8	188,9
расходы на содержание имущества	31,8	2,1	18,6	2,4	13,2	171,0
организационные и управленческие расходы	26,4	1,8	20,3	2,7	6,1	130,0
<b>ИТОГО</b>	<b>1495,3</b>	<b>100,0</b>	<b>764,3</b>	<b>100,0</b>	<b>731,0</b>	<b>195,6</b>

Наибольший удельный вес в расходах Банка составляют:

- расходы по операциям с иностранной валютой – 53,3%, в том числе от переоценки счетов в иностранной валюте – 47,1%;
- расходы по формированию резервов – 32,9%;
- расходы на персонал – 5,2%;
- процентные расходы – 3,9%;

Существенное изменение в расходах произошло по следующим статьям:

- увеличение расходов с иностранной валютой на 688,7 млн.руб., или в 7,3 раза по сравнению с 2008 годом произошло в связи с переоценкой счетов в иностранной валюте;
- расходы на создание резервов снизились по сравнению с прошлым годом на 24,2 млн.руб. или на 4,7%. Доля в общей сумме расходов – 32,9%. Снижение вызвано улучшением качества ссуд;
- процентные расходы увеличились с 33,5 млн.руб. до 57,8 млн.руб., доля в общей сумме расходов составила 3,9%. Увеличение расходов произошло в связи с увеличением объема вкладов физических лиц, ростом ставок по вкладам физических лиц, а также привлечением денежных средств в депозиты юридических лиц;
- расходы на персонал увеличились в 1,4 раза (с 57,1млн.руб. до 77,1 млн.руб.). Рост расходов обусловлен увеличением численности персонала и ростом фонда оплаты труда, в связи с открытием в 2009 году Кредитно-кассового офиса «Невский» и Дополнительного офиса «Ограда».

Другие расходы были незначительными.

В 2009 году Банк получил прибыль после уплаты налогов в сумме 32,1 млн. рублей, что выше уровня прошлого года на 3,1 млн. рублей.

**4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших, или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

Все существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка и события, оказавшие или способные оказать влияние на его финансовую устойчивость, связаны с событиями, происходившими в 2009г. в банковской системе страны, на ее финансовых рынках. Кризис на мировых рынках, несомненно, отразился и на деятельности банковского сообщества. Но, несмотря на это, Банку удалось продолжить развитие и добиться неплохих результатов. Банк не участвовал в рискованных проектах, а планомерно развивал уже имеющиеся направления. Банк вел целенаправленную работу по совершенствованию системы обслуживания населения, привлечению новых корпоративных клиентов, дальнейшему внедрению современных банковских технологий.

Отличительными особенностями политики Банка продолжают являться:

- организация бизнеса на основе мировых стандартов;
- умеренно консервативная кредитная и инвестиционная политика Банка;
- оперативность осуществления необходимых услуг и продуктов.

Среди основных событий следует отметить включение Банка в состав Участников Фондовой биржи ММВБ. Наличие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг позволило проводить активную брокерскую деятельность.

Банк продолжает работу на российском фондовом рынке. Портфель ценных бумаг, включая векселя и государственные ценные бумаги на 01.01.2010г. составил 9 млн. руб. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 8 млн.руб. (на 01.01.2009г. 7 млн.руб.). В связи с кризисным временем, Банк проводил очень осторожную политику в отношении ценных бумаг. Биржевой и внебиржевой оборот по операциям с ценными бумагами составил 2 млн. руб., что на 33 млн. ниже, чем в 2008г. Сделки проводились в рамках заключенного соглашения с «НОМОС-БАНК» (ОАО) «О предоставлении услуг на рынке ценных бумаг» №2230-04 от 01.06.2004г. Структура портфеля диверсифицирована с учетом оптимального уровня ликвидности.

Традиционно являясь активным участником рынка межбанковских операций, в 2009 году Банк продолжал проводить конверсионные сделки, операции МБК, банкнотные сделки, сделки СВОП.

Основной круг контрагентов продолжали составлять наиболее крупные и надежные кредитные организации России.

Банк удовлетворял растущий спрос клиентов, осуществляющих внутренние и международные расчеты.

Депозитные сделки заключались по процентным ставкам, определенным по результатам депозитных аукционов, и по фиксированным процентным ставкам на стандартных условиях «том/нект», «1 неделя», «до востребования». Объем депозитных сделок составил 5 млрд. руб., что на 39% больше, чем в 2008 году.

В 2009 году Банк активно привлекал ресурсы путём размещения собственных векселей. Банк разместил векселей на сумму, эквивалентную 199 млн. рублей, что на 7% меньше чем в 2008 году. Погашено Банком векселей на сумму 228,96 млн. руб. по номиналу. В обращении находится векселей на сумму, эквивалентную 138 млн. руб., что на 16% меньше, чем остаток выпущенных векселей в 2008г. Векселя выпускались дисконтные со сроком на определенный день и процентные со сроком по предъявлению, но не ранее определенного дня.

В 2009 году Банком были открыты: Кредитно-кассовый офис «Невский» в г.Санкт-Петербурге и Дополнительный офис «Отрада» в Красногорском районе Московской области. Кредитно-кассовый офис «Невский» в соответствии с Положением осуществляет кассовое обслуживание юридических и физических лиц, прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, банковские операции и иные сделки с наличной валютой и валютой Российской Федерации. Дополнительный офис «Отрада», в соответствии с перечнем делегированных операций, осуществляет операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, открытие счетов физических и юридических лиц, переводы без открытия счета, обмен валюты, расчетное и кассовое обслуживание, а также обслуживание банковских карт Visa International и MasterCard Worldwide

В целях развития сферы предоставляемых услуг и улучшения качества обслуживания по банковским картам в 2009 году Банк приступил к эмиссии банковских карт Visa Platinum и MasterCard Platinum, а так же вступил в Объединенную Расчетную Систему (ОРС). В банкоматах Банка была подключена функция осуществления операций по приему платежей в оплату услуг сотовой связи, телекоммуникационных и иных услуг. Установлен банкомат с функцией приема наличных денежных средств и осуществления валютнообменных операций.

В 2009г. Банк заключил договоры об обслуживании держателей банковских карт с 6-ю торгово-сервисными предприятиями (торговый эквайринг). Оборот денежных средств по операциям, совершенным в торгово-сервисных предприятиях, с использованием банковских карт составил 10,2 млн. рублей. Количество выпущенных банковских карт увеличилось на 35%. Оборот денежных средств за 2009 год по операциям совершенным с использованием банковских карт (без учета комиссии) составил 527 млн. рублей, что в 1,8% больше показателей 2008г.

Банк по-прежнему ориентируется на оказание широкого спектра услуг физическим лицам, одной из которых являются переводы по России и за рубеж по международной платежной системе «Western Union». Общая сумма операций за 2009 год составила 13,7 млн.рублей (за 2008г.- 2,5 млн.руб.), увеличилась в 5,5 раза. Также Банком активно велась работа по осуществлению переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета на территории Российской Федерации. Общая сумма переводов денежных средств без открытия банковского счета за 2009 год составила 46,2 млн.рублей (за 2008г.- 2,5 млн.руб.).

С целью расширения спектра услуг физическим лицам внедрена система переводов по России и за рубеж по международной платежной системе «Contact OnLine».

В 2009 году приток средств во вклады физических лиц составил 909 млн.рублей. Введены в действие новые виды вкладов для физических лиц: «Стандартный», «Растущий доход», «Мультивыбор», «Новое поколение». Новые вклады Банка позволяют подобрать оптимальный вариант размещения денежных средств в рублях и в иностранной валюте: высокие процентные ставки, гибкие сроки (от одного до 1,5 лет), возможность пополнения и пролонгации вклада, ежемесячное получение процентов или причисление их ко вкладу по выбору клиента. Каждый клиент сможет разместить денежные средства, подобрав максимально выгодные условия по вкладу.

Одной из наиболее востребованных остается банковская услуга хранения ценностей и документов в индивидуальных банковских сейфах, установленных в специально оборудованном хранилище Банка.

Особое внимание в отчетном году уделялось совершенствованию информационных технологий, внедрению автоматизированных банковских услуг, уровень развития которых во многом определяет потенциал Банка.

В 2009 году в Банке успешно осуществлен переход на новую современную автоматизированную банковскую систему Diasoft FA# Bank по основным её компонентам: модулям расчётно-кассового обслуживания, учёта коммерческих кредитов и депозитов, одновременно велись работы по внедрению модулей межбанковского кредитования, вексельного учёта и учёта хозяйственных договоров.

Для совершенствования технологии работы с пластиковыми картами проведена донастройка модуля Diasoft FA# Retail.

Внедрена современная система учета оборудования.

Создан внутренний сайт Банка для оптимизации внутреннего документооборота.

В рамках проведения работ по обеспечению непрерывности бизнес-процессов внедрена система резервного копирования с целью создания единого резервного центра обработки данных.

Проведён ряд работ по совершенствованию системы защиты информации, в том числе в рамках защиты персональных данных.

Дополнительные офисы оборудованы современными офисными и вычислительными средствами, обеспечивающими как высокий уровень обслуживания клиентов так и оперативную и информационно безопасную возможность централизованного управления.

Все подразделения Банка объединены единой защищенной интрасетью с возможностями резервирования, обеспечивающей безопасную оперативную работу удаленных офисов.

Вся информация о Банке полно и оперативно отражается на интернет-представительстве Банка - Web-сайте.

В настоящее время Банк является стабильной в финансовом отношении кредитной организацией и выполняет пруденциальные нормы в соответствии с требованиями Банка России. Операции по привлечению и размещению средств в 2009 году осуществлялись при соблюдении нормативов, установленных Банком России.

Согласно стратегическому плану развития деятельности Банка, приоритетными задачами, поставленными перед Банком, являются:

- Продвижение на рынок универсальной линейки современных банковских продуктов в конкурентоспособных ценовых параметрах.
  - Постоянное совершенствование системы управления, направленное на оптимизацию деятельности Банка.
  - Внедрение в Банке полнофункциональной системы управления рисками.
- Реализация данных задач обусловлена стремлением менеджмента Банка обеспечить эффективное управление бизнесом и стабильно развивающейся системой корпоративного управления.

Основные цели стратегического развития Банка в 2009 году были сосредоточены в направлениях наращивания клиентской базы, повышения качества обслуживания клиентов, расширения и улучшения продуктового ряда.

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

В Банке действует полнофункциональная система контроля, мониторинга и управления рисками. Итоги 2009 года показывают, что действующая система обеспечивает стабильную работу в условиях существенных изменений на финансовых рынках. В рамках стратегии в области управления рисками Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Важным разделом «Стратегии развития Банка на 2008-2012 гг.» является принятая Банком «Стратегия комплексного управления рисками». Основная цель стратегии управления рисками Банка - минимизация воздействия выявленных и принятых банком рисков на результаты деятельности и ограничение возможных убытков вследствие влияния вновь выявленных рисков.

В принятой в Банке «Политике управления банковскими рисками» акцент в управлении рисками делается на типичные банковские риски:

- кредитный;
- рыночный (фондовый, процентный, валютный);
- потери ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- потери деловой репутации;
- стратегический;
- страновой (географический).

Система управления рисками направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам.

Для оценки рисков Банк использует рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в том числе модели стресс-тестирования и подходы к расчету регулятивного капитала на покрытие операционного риска, реализованные в программном комплексе «Финансовый риск-менеджер» (разработчик - фирма «ИНЭК»).

В целях контроля за текущим состоянием Банка и в целях управления банковскими рисками в Банке составляется ежедневная отчетность, в том числе:

- «Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость»;
- «Ежедневный расчет обязательных нормативов»;
- «Показатели оценки платежеспособности Банка»;
- «Платежный план»;
- «Расчет величины открытых валютных позиций»;
- «Кредитный портфель», «депозитный портфель», «портфель ценных бумаг».

Основным видом риска для Банка по-прежнему являлся кредитный риск, так как именно в кредитных операциях



сосредоточена основная доля активов Банка.

#### **Внутренний контроль рисков**

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Важнейшими элементами системы внутреннего контроля Банка являются мониторинг и контроль рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности; проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

В отчетах о проверках Службы внутреннего контроля, которые предоставляются Совету директоров и доводятся до сведения руководителей проверяемых подразделений, содержатся рекомендации и возможные меры по минимизации рисков.

Основными задачами внутреннего контроля за рисками являются выявление, анализ и мониторинг соблюдения лимитов по кредитному, рыночному риску и операционному риску.

Служба внутреннего контроля в соответствии со своими полномочиями осуществляет мониторинг банковских рисков с учетом требований действующего законодательства и соблюдения внутренних процедур оценки рисков.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проведено 14 проверок по направлениям деятельности Банка, в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка на 2009 год.

#### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возможного возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в Банке строится на разделении ответственности подразделений, осуществляющих операции, несущие в себе кредитные риски, оценивающих величину кредитных рисков по данным операциям и осуществляющих мониторинг рисков в процессе исполнения операций.

При предоставлении потребительских кредитов физическим лицам Банк обеспечивает снижение кредитного риска путем заключения договоров залога имущества ссудополучателя, а также договоров поручительства третьих лиц.

На постоянной основе производится корректировка оценочной стоимости имущества заемщика, полученного в залог в качестве обеспечения кредита.

В целях минимизации кредитных рисков, Банк осуществляет всесторонний анализ деятельности своих контрагентов, анализ рисков, связанных с характером и особенностями их коммерческой деятельности, а также юридической и организационной структурой предприятия, проводит постоянный анализ всех выданных ссуд на предмет оценки платежеспособности заемщика, осуществляет контроль за размером выдаваемых ссуд одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также контроль достаточности обеспечения ссуд.

Для оценки кредитного риска используется методика оценки кредитоспособности заемщиков, разработанная специалистами Банка.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется также путем создания резервов на возможные потери по ссудам. Резерв в 2009 году формировался своевременно и в полном объеме.

Эффективность действующей в Банке системы управления кредитным риском подтверждается достаточно высоким качеством ссудного портфеля. По состоянию на 01.01.2010 г. структура ссудного портфеля в разрезе категорий качества следующая: 1 категория – 32,6%, 2 категория – 67,1%, 3 категория – 0,3%.

Благодаря диверсификации кредитного портфеля, Банк поддерживал в 2010 году концентрацию кредитных рисков на допустимом уровне. Так, значения обязательных нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году выполнялись и находились в следующих пределах:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2010г.	Фактическое значение в 2009г. (минимальное)	Фактическое значение в 2009г. (максимальное)
Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков)	Не более 25%	20,6	0	24,9
Н7 (Максимальный размер крупных кредитных рисков)	Не более 800%	317,8	299,3	351,0
Н9.1 (Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств своим участникам)	Не более 50%	2,3	0,2	2,3
Н10.1 (Совокупная величина риска по инсайдерам Банка)	Не более 3%	2,6	0,6	2,8

### ***Рыночный риск.***

Банк подвержен рыночному риску, т.е. возможным потерям в случае неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя *фондовый, процентный и валютный риски*.

Оценка размера рыночного риска производится Банком в соответствии с внутренним Положением «О порядке управления рыночным риском», Положением Центрального Банка РФ от 14.11.2007 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Основными вложениями Банка являются вложения в акции, так называемые «Голубые фишки». Во исполнение «Политики Банка по управлению рисками», направленной на минимизацию рисков при проведении активных операций на фондовом рынке, Банком приобретаются акции крупнейших и наиболее успешно развивающихся компаний, которые являются лидерами своих отраслей. Во избежание высоких рисков, возникающих на фондовых рынках, на портфель ценных бумаг установлен лимит в размере не более 5% от стоимости активов Банка.

Банком ежедневно формируется отчетность по форме 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска». В виду того, что совокупная балансовая стоимость торгового портфеля в 2009 году была менее 5% величины балансовых активов Банка, в отчетности по форме 0409153 процентный и фондовый риски не рассчитывались. По состоянию на 01.01.2010 г. рыночный риск составил 25,3 млн.руб. Указанная сумма была учтена при расчете норматива достаточности собственных средств Банка (Н1).

***Фондовый риск*** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет выявление, оценку, мониторинг, контроль и минимизацию фондового риска. Выявление и оценка уровня фондового риска осуществляется на постоянной основе.

***Процентный риск*** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в рамках Процентной политики, утвержденной Советом директоров.

Банк использует традиционный подход для внутреннего управления отдельными рисками, связанными с изменением процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем сбалансированности сроков погашения пассивов и активов Банка и переоценки требований по получению и обязательств по уплате процентов по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Регулирование размеров процентных ставок при вложении денежных ресурсов в кредиты, векселя осуществляется в Банке с учетом изменения экономической ситуации. В целях управления и снижения процентных рисков в Банке анализируются размещенные и привлеченные средства по срокам их возврата и по процентным ставкам. Процентные ставки по кредитам и депозитам изменяются в зависимости от изменения ставки рефинансирования, а также рыночных ставок.

Для измерения процентного риска по прочим активам и пассивам, чувствительным к процентным ставкам, по которым не рассчитывается рыночный риск, Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - гээп-анализ.

***Валютный риск*** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для снижения валютного риска Банк осуществляет постоянный мониторинг открытой валютной позиции, который проводится в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ №124-И от 15.07.2005 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк, также проводит контроль за соблюдением валютного законодательства клиентами Банка, осуществляет постоянное отслеживание и наблюдение экономических и политических событий и их влияние на валютный рынок в целом, а также на динамику валютных курсов.

В 2009 году Банком лимиты открытой валютной позиции соблюдались, нарушений не было.

По состоянию на 01.01.2010 г. открытая валютная позиция и валютный риск (как элемент рыночного риска) составили 25,3 млн.руб., в процентах от собственных средств 9,6%.

### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения своих обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного и в полном объеме выполнения Банком взятых на себя обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления Банка на основании оперативных данных от подразделений Банка.

Для управления текущей (ежедневной) платежной позицией в Банке разработана внутренняя форма отчетности «Платежный календарь», которая позволяет отслеживать ликвидность Банка в текущем режиме. Управление риском потери ликвидности осуществляется на основании анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения. Оценка, контроль и управление ликвидностью баланса Банка проводится в соответствии с нормативными актами Центрального банка РФ.

Для анализа риска потери ликвидности проводится ежедневная оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Эффективность системы управления ликвидностью Банка подтверждается достаточными значениями нормативов ликвидности:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2010 г.	Фактическое значение в 2009 г. (минимальное)	Фактическое значение в 2009 г. (максимальное)
Н2 (Норматив мгновенной ликвидности)	Не менее 15%	56,8	56,8	118,2
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	Не менее 50%	118,7	86,4	171,4
Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности)	Не более 120%	4,1	4,1	11,6

#### Операционный риск.

Операционный риск связан с возникновением убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требования действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется Банком на регулярной основе в соответствии с внутренним Положением «О порядке управления операционным риском» и с письмом Центрального банка РФ от 24.05.2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

В отчетном году минимизация уровня операционного риска Банка производилась в следующих основных направлениях:

- предотвращение непреднамеренных действий сотрудников в целях обеспечения надлежащего совершения банковских операций, в т.ч. недопущения ошибок при вводе и обработке данных, неверного оформления документов и т.п.;
- контроль за строгим выполнением всеми сотрудниками Банка в полном объеме установленных внутренних правил, процедур;
- минимизация влияния на уровень операционного риска внешних и внутренних факторов в том числе: повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара), выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования);

В основу методики расчета показателя уровня операционного риска принят базовый индикатор из международных стандартов достаточности капитала (Базель II). Базовый индикатор определяет расчет размера резерва капитала под операционные риски и предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка.

Оценка приемлемости уровня операционного риска осуществляется путем ежеквартального расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) с включением в знаменатель норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (рассчитанного в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций») показателя операционного риска.

Уровень операционного риска для Банка считается приемлемым, если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска не менее предельного значения норматива Н1 (10%), установленного п. 2.2. Инструкции Центрального банка РФ от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Достаточность капитала с учетом операционного риска составила:

Показатели	на 01.01.10.
Уровень операционного риска (базовый индикатор), млн.руб.	30,8
Размер собственных средств (капитала) Банка, тыс. руб.	262,9
Норматив достаточности капитала (Н1), %	25,7
Норматив достаточности капитала с учетом операционного риска	24,9
Предельное значение норматива достаточности капитала (Н1), %	10%

Из приведенной таблицы следует, что норматив достаточности капитала с учетом операционного риска на 01.01.2010 г. не менее предельного значения норматива достаточности капитала (Н1), установленного Центральным банком РФ.

С целью предотвращения операционных рисков, возникающих в процессе деятельности, помимо других мер Банком используется программно-аппаратный комплекс системы защиты информации от сбоев информационной системы. Его использование позволяет обеспечить разграничение доступа при вводе и обработке данных, защиту от несанкционированного получения конфиденциальной информации сотрудниками в процессе осуществления их должностных обязанностей:

- в АБС «Диасофт 5NT» осуществляется разграничение доступа к различным объектам и возможным операциям с ними для сотрудников Банка;
- функционирует система разграничения доступа пользователей к файловой информационно значимой информации;
- для передачи электронных сообщений используются сертифицированные средства шифрования и электронно-цифровой подписи;
- ведётся полное протоколирование всех действий, совершаемых сотрудниками Банка в системе, и регистрация попыток несанкционированного доступа к данным;
- обеспечена защита корпоративной сети Банка от несанкционированного доступа через Internet.
- передача информации в территориально-удалённые офисы осуществляется только по защищённым каналам связи.

Разработан и исполняется план мероприятий по обеспечению непрерывности функционирования программно-аппаратных средств, что даёт возможность предотвратить существенные сбои в операционной среде, обеспечивающей осуществление клиентских, межбанковских платежей, электронную обработку данных и предотвратить финансовые потери вследствие ошибок.

В целях обеспечения безопасности этих операций, недопущения риска из-за системных ошибок, потери данных, информационная система Банка обеспечена дополнительными резервными мощностями (электропитание, компьютерные мощности) на случай непредвиденного выхода системы из строя. Квалифицированные специалисты обеспечивают надежную работу программных и аппаратных комплексов, своевременное обновление версий программных продуктов, замену оборудования, поддержание в рабочем состоянии корпоративной локальной вычислительной сети и телекоммуникационной системы, электронной системы «Интернет Банк-Клиент».

#### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в Банке в соответствии с письмом Центрального банка РФ от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними положениями «О порядке управления правовым риском» и «О порядке управления риском потери деловой репутации».

Система распределения полномочий и принятия решений обеспечивает надлежащее функционирование управления правовым риском и риском потери деловой репутации. Выявление и оценка уровня данных рисков осуществляется на постоянной основе.

Банк подвержен **правовому риску**, возникающему при несоблюдении требований законодательства Российской Федерации, неэффективной организации правовой работы, нарушении условий договоров.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- распределение полномочий и утвержденный порядок принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе Юридическим управлением и другими структурными подразделениями Банка в части, относящейся к их деятельности в соответствии с функциями, закрепленными в Положениях о структурных подразделениях. Для целей мониторинга используется информационно-правовая программа «Консультант+».

Случаев жалоб и претензий к Банку в 2009 году не поступало, судебных исков в отчетном периоде не имелось, меры воздействия не применялись.

В 2009 году было уплачено штрафов на общую сумму 175 тыс.руб. в том числе по хозяйственным операциям 75,3 тыс.руб. (расторжение договора ранее срока), по операциям размещения денежных средств в сумме 99 тыс.руб. (неисполнение сделки по сроку).

**Риск потери деловой репутации** возникает при несоблюдении законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, отсутствии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а

также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами или служащими банка.

Риск потери деловой репутации может возникнуть у Банка в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации, эффективной оценки самого риска, а также изучения степени подверженности Банка воздействию указанного риска используются различные критерии, предусмотренные внутренними документами Банка.

В соответствии с положением «О порядке управления риском потери деловой репутации» в Банке ежеквартально формируется отчет «О показателях репутационного риска».

В 2009 году у Банка не было убытков, вызванных риском потери деловой репутации.

#### **Стратегический риск**

Банк подвержен стратегическому риску, т.е. риску потерь в случае определения неверной стратегии или нерационального позиционирования на финансовом рынке.

В целях совершенствования управления стратегическим риском Совет директоров принял «Стратегию развития Банка на 2008-2012 гг.», в которой определены приоритетные для Банка продукты, направления деятельности, которые Банк намерен развивать.

Мониторинг и контроль стратегического риска осуществляется в соответствии с внутренним положением «О порядке управления стратегическим риском». Стратегический риск не может быть количественно оценен; другими словами, он не может быть выражен в виде значения риска, рассчитанного с использованием статистических методов. По этой причине стратегические решения, а соответственно и риск, контролируются Банком по качественным параметрам. Рассмотрение стратегических вопросов и окончательная ответственность в отношении стратегических решений возложены на Совет директоров. Косвенными способами оценки стратегического риска является анализ отклонений фактических показателей деятельности на данном рынке от запланированных, реальная оценка перспектив и принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии банковского бизнеса.

В 2009 году Банк не был подвержен стратегическому риску.

#### **Страновой риск**

Банк подвержен страновому риску (включая риск неперевода средств), т.е. возможным убыткам в случае неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Наличие странового риска обусловлено международным характером деятельности Банка.

Мониторинг и контроль странового риска осуществляется в соответствии с внутренним положением «О порядке управления страновым риском». В 2009 г. страновые риски не имели негативных последствий для Банка в силу незначительного объема международных операций.

#### **Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.**

В прошедшем году Банком в полной мере осуществлялись мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами внутреннего контроля.

За период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. в уполномоченный орган было направлено 1130 сообщений. Из них по обязательному контролю – 833, по подозрительным операциям - 297.

#### **6. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.**

В Учетную политику Банка были внесены следующие изменения и дополнения:

1. В пункте 2.3. разделе «Форма ведения учета, технология обработки информационной информации» абзац 3 предложение 2 изложено в следующей редакции:  
«Для обеспечения своей деятельности Банк использует автоматизированную банковскую систему Диасофт 5NT (далее – АБС)».
2. Введена в действие новая редакция Приложения № 8 «Учет операций физических лиц по банковским картам» к Учетной политике Банка.
3. Введено в действие Приложение № 10 «Порядок бухгалтерского учета и погашения задолженности по банковским картам физических лиц, возникшей по Картсчету в связи с образованием неразрешенного (несанкционированного) перерасхода средств (технического овердрафта)».
4. Введены в действие «Правила документооборота в Кредитно-кассовом офисе «Невский».
5. Введены в действие «Правила документооборота в дополнительном офисе «Отрада».

#### **7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 01.12.2009 в Банке была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождения между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлены. Начисление амортизации основных средств производилось в соответствии с нормативными документами. Расчетные операции осуществлялись в соответствии с заключенными договорами, без нарушения сроков.

Проведена ревизия денежных средств и ценностей в кассе по состоянию на 01.01.2010 г. Недостачи и излишки не выявлены.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2010. Оформлены двусторонние акты сверки.

Клиентам юридическим и физическим лицам по состоянию на 01.01.2010 г. были выданы выписки из банковских счетов.

По состоянию на 01.01.2010г. общее количество открытых счетов клиентов Банка составило 4270, в том числе:

- Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 693 (16,2%), из них в валюте Российской Федерации - 461, в иностранной валюте - 232;
- Физических лиц - 3577 (83,8%), в том числе на основании договора банковского счета и договора банковского вклада в валюте РФ - 2878, в иностранной валюте - 699.

Из общего количества открытых счетов юридических и индивидуальных предпринимателей получено подтверждение остатков средств - 63,9%, не получено - 36,1%.

В Банке продолжается работа по сбору подтверждений остатков.

#### **8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2010 г. имела следующую структуру:

На балансовом счете 30233 «Незавершенные расчеты, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» были учтены средства выданных наличных денежных средств в ПВН и банкомате Банка в размере 549 тыс. рублей. Денежные средства, не списанные со счетов физических лиц, но полученные ими были отражены в бухгалтерском учете по счету №30233. После получения из процессингового центра транзакционного файла с перечнем операций физических лиц по снятию наличных денежных средств с использованием банковских карт в первый рабочий день - 11 января 2010г., указанные расчеты были завершены (денежные средства, полученные в банкомате Банка физическими лицами - клиентами сторонних кредитных организаций, были возмещены Банку, а денежные средства, полученные в банкомате и ПВН Банка физическими лицами - клиентами Банка, были списаны с соответствующих Картсчетов).

На балансовом счете 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» учтены средства Банка в РП ММВБ в сумме 603 тыс. руб. (основание - Генеральное депозитное соглашение с Банком России).

На балансовом счете 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» учтены расчеты Банка в ОАО «Номос-Банк» по брокерским операциям в сумме 630 тыс. руб.

На балансовом счете 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» учтена сумма денежных средств, депонированных в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (договор № КД/01431/07 от 29.11.2007г.) для осуществления сделок по покупке - продаже иностранной валюты на ММВБ в сумме 18454 тыс.руб..

На балансовом счете 47423 «Требования Банка по прочим операциям» - 1575 тыс.руб., с учетом СПОДа 1603 тыс.руб., в том числе:

- 1507 тыс.руб. - требования к Вестерн Юнион;
- 27 тыс.руб. - комиссия за неиспользованный лимит;
- 22 тыс.руб. - требования по оплате услуг;
- 21 тыс.руб. - требования по карточным комиссиям;
- 16 тыс.руб. - излишне выплаченные проценты по вкладу физ.лица;
- 10 тыс.руб. - прочее.

На балансовом счете 47427 «Требования по получению процентов» числится 419 тыс.руб., в том числе:

- 400 тыс.руб. - начисление процентов по депозитам ЦБ РФ (срок уплаты согласно договора - январь 2009г.);
- 11 тыс.руб. - начисление процентов по кор/счетам (уплата 11.01.2010г.);
- 8 тыс.руб. - начисление процентов по кредитам физ.лиц (срок уплаты согласно договора - до 10 числа следующего месяца).

На балансовом счете 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» учтена задолженность в сумме 2747 тыс. руб. - это задолженность Федерального бюджета в сумме 444 тыс.руб., Бюджета субъекта РФ в сумме 1885 тыс.руб., расчеты по ЕСН в сумме 418 тыс.руб.

На балансовом счете 60310 « НДС » -1225 тыс.руб., с учетом событий после отчетной даты ( СПОД ) - 1195 тыс.руб. (списано на расходы Банка 30 тыс.руб. по операциям 2009 года).

На балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 3 937 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты ( СПОД ) - 3 873 тыс.руб., отнесено на расходы Банка - 65тыс.руб. (расходы за услуги).

**Расчеты с поставщиками  
(сч.60312)**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	Основание оплаты	Дата возникнов ения задолж.	До 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до года	Более года	Причина задолженности
1	ОАО «Комстар-ОТС»	Дог.2-183/2002 от 08.04.02г.	21.12.2009	23				Предоплата за услуги связи. Акт оказания услуг получен 14.01.10г.
2	ООО «Конкур клуб «Отрада»	Дог. № 01/06/2009 от 01.06.09г.	10.06.2009		500			Предоплата за услуги рекламы. (на 01.01.2010 отсутствовали подтверждающие документы для отнесения на расходы Банка). Срок по договору июнь 2010г.
3	Независимая оценочная компания «ЭкспертЦентр»	Счет № 09/12-23ОЦ от 04.12.09г.	07.12.2009		3			Оплата за оценочные услуги ТС «Тойота Королла» гос.№ Р325ТО199 Компенсац. выплата по решению № 100129-124678 от 29.01.2010 поступила 09.02.2010г.
4	ООО Магистраль-Карт	Договор К/37-270306 от 01.04.06 г..	30.12.2009	164				Предоплата за ГСМ. ТНН получена 31.01.10г..
5	ООО "Сарина Сервис"	Дог. № 03/2009 от 01.03.09	02.03.2009			1310		Оплата за аренду помещения. (Гарантийный взнос до 31.12.10г.)
6	ЗАО "Петрол Комплекс Эквипмент Кампани"	Дог.1232 от 04.08.04г.	02.11.2009		14			Предоплата за ГСМ. (на 01.01.2010 не использован) списано 14.01.10г.
7	ООО фирма «Т-Центр»	Дог.№ 10908-П от 14.11.08г	28.10.2009			344		Предоплата за проектные работы.
8	ОАО "Московская Сотовая Связь"	л/с 829261	30.12.2009		22			Предоплата за Услуги связи. Списали 12.03.10г.
9	ЗАО "ГОРПРОЕКТ"	Дог. 123-ПР от 01.12.2009	09.12.2009		160			Авансовый платеж за выполнение работ по авторскому сопровождению.
10	Юридическая фирма "ЛИД Консалтинг"	договор № 01/21 от 21.11.08	25.11.2008				349	Предоплата за юридические услуги.

11	ООО «НИКА МОТОРС Холдинг»	Дог. № АС-11-1/116703 от 11.08.2009	24.12.2009	3				Предоплата за ТО автомобилей Услуга оказана 13.01.2010г.
12	ЗАО «Интерком Аудит»	Дог. №14-07/09-454Б от 09.09.09г.	22.09.09			81		Предоплата за аудиторские услуги, окончание дог. май- 2010г.
13	Расчеты с Кобиным С.В.	Дог. №7 от 27.02.09	17.04.09			887		Оплата за аренду помещения в С-Петербурге (Обеспечительный платеж)
14	ЗАО «АИГ страховая и перестраховочная компания»	Дог. № 0202А00163 от 20.04.09	30.04.09			63		Предоплата за страхование от несчастного случая и болезни держателей пластиковых карт
15	Юридические лица						15	Абонентская плата системы IBank-2, согл. п.3.3 письма №142Т.
	Проводки СПОД			-36	-29	0	0	
	ИТОГО:			154	670	2685	364	

**Налог на добавленную стоимость  
(сч.60310)**

№ п/п	Наименование	Основание оплаты	Дата возникновения задолж.	До 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до года	Более года	Причина задолженности
НДС, уплаченный по 60310 (в т.ч.) расходы буд. периодов								
1	ЗАО "АЭИ "Прайм-ТАСС"	сч. 3972 от 16.11.2009г.	31.12.2009			5		Сумма НДС по подписке
2	РосБизнес Консалдинг	Сч. №П-4700 от 23.10.09г.	26.10.2009		1			Сумма НДС по предоставлению услуг доступа к электронной базе данных РБК
3	ООО НВП "ИНЭК"	Счт-2522/9 от 06.10.09	13.11.2009			12		Сумма НДС за Услуги по сопровождению ПК периодов)
4	ООО «Лизинговая комп.ТС Капитал»	договор N ДЛ-77/09 от 09.06.2009	30.06.2009				97	Сумма НДС аренда автомобиля «Тойота Ленд Крузер».



5	ООО «Лизинговая комп.ТС Капитал»	договор N ДЛ- 80/09 от 09.10.2009	30.10.2009				77	Сумма НДС Аренда автомобиля «Тойота Каролла».
6	ООО «Лизинговая комп.ТС Капитал»	договор N ДЛ- 78/09 от 28.08.2009	13.11.2009				73	Аренда спецавтомобиля
7	ООО «Лизинговая комп.ТС Капитал»	договор N ДЛ- 79/09 от 28.08.2009	13.11.2009				73	Сумма НДС Аренда спецавтомобиля
8	ЗАО «Диасофт»	Доп. согл.2 к дог. №3008/01-Л- И от 30.08.2001	29.07.2005				21	Программный продукт
9	ЗАО «Диасофт»	Дог. №2603/07- 1ME от 28.03.2007 сч.1011/08-5- 11EO	от 12.11.2008г				195	Программный продукт
10	ООО «Такском»	Сч. Ц000406121 от 18.11.09	23.11.2009			4		Сумма НДС за услуги в системе ЭДО
11	Предприяти е «НТЦНТ»	Сч. 690 от 20.04.09	20.04.2009		1			Сумма НДС за сопров.ПП системы валютный контроль
12	ООО «Акцион – пресс»	Сч.6634115 от 17.09.09	31.12.2009			2		Сумма НДС за подписку
13	ЗАО «Информза щита»	Сч.1076 от 15.12.09	16.12.09				17	Сумма НДС за средства защиты рабочих станций
14	ООО «Конкур клуб Отрада»	Дог. № 07-1/08- 2009 от 07.08.2009г.					30	Сумма НДС за размещение дорожных знаков (расх.буд. периодов
	НДС, уплаченный по 60310 (в т.ч. 60701 ОС)						329	По кап.вложениям

	Наименова ние	Основание оплаты	Дата возникнов ения задолж.	До 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес.до года	Более года	Причина задолженности
	НДС, уплаченный по материальным ценностям(в т.ч.)							
1	ООО "Магистраль -Карт"	сч.ТО- 00115470 от 29.12.09	29.12.2009	13				Оплата за ГСМ на складе)
2	ООО «Компания Мастер Кофе»	Сч.001092 от 03.12.2009г.	03.12.2009	1				Оплата за кофе (ТМЦ на складе)

3	ЗАО "Тагрус"	Договор 9061-ТКР 16.06.09	№ от	31.07.2009				273	Оплата за заготовку пластиковых карт. (ТМЦ на складе)
---	-----------------	---------------------------------	---------	------------	--	--	--	-----	---

**На балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 5 405 тыс.руб.**

- ежемесячно в течение года равными долями списывается на расходы Банка – 2517 тыс.руб., в том числе:

1418 тыс. руб. «Программный продукт «Диасофт»

4 тыс. руб. Обеспечение программного продукта (ПП «Windows 2000 Server»,

12 тыс. руб. Консультационные услуги ПП «Консультант Плюс»

4 тыс. руб. Годовое обслуживание банковских карт

635 тыс. руб. Программное обеспечение

129 тыс.руб. ЗАО страховая Компания «Русские страховые традиции»

67 тыс.руб. ООО НВП «ИНЭК»

53 тыс. руб.ЗАО «АЭИ «Прайм-ТАСС»

5 тыс. руб. размещение информации на сайте ООО «ГОРОД - Инфо»

24 тыс. руб. справочно-рекламное обслуживание ООО «ВДАЛИОТ»

166тыс.руб. справ. инф., размещение указателей ООО «Конкур клуб «Отрадное»

- ежемесячно в течение 6 месяцев равными долями списывается на расходы Банка 72 тыс.руб., в том числе:

36 тыс. руб. – «Подписка»

5 тыс.руб. ООО «Предприятие «НТЦНТ.

32тыс.руб. размещение информации (ИА «Банки.ру»

- списывается на расходы в январе 2010г. 1008 тыс.руб.

39 тыс. руб. – охранные услуги со «2 МОВО ОРСВО при УВД ЮАО г.Москва»

152 тыс. руб. Расходы по оплате труда

7 тыс. руб. ЗАО «Росбизнесконсалтинг»

21 тыс. руб. ООО «Такском»

789 тыс.руб. Аренда нежилого помещения в С-Петербурге с Кобиным С.В.

- списывается на расходы ежемесячно (срок - 3 месяца)- 27 тыс.руб.

27 тыс. руб. ООО «Интернет - агентство Артус»

- списывается на расходы ежемесячно (более года) за аренду автомобилей 1781 тыс. руб. ООО «Лизинговая компания ТС Капитал».

- списывается на расходы ежемесячно за аренду автомобилей (срок - 9 месяцев)- 26 тыс. руб. ООО «Лизинговая компания ТС Капитал».

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 г. имела следующую структуру:

На балансовом счете 30222 «Незавершенные расчеты» числится сумма 2 тыс.руб. – это проценты по остатку на к/счете в ВТБ Bank.

На балансовом счете 30232 «Незавершенные расчеты, для учета сумм пополнения карт.счетов POS-терминалы Банка» в сумме 67 тыс.руб..

На балансовом счете 30601 числится 6 тыс.руб. – это средства клиентов по брокерским договорам.

В связи с неверным наименованием получателя на балансовом счете № 47416 числится денежные средства в сумме 203 тыс. руб., в том числе:

- в сумме 78 тыс. руб. зачислены на счет 24.12.2009г., откредитованы 11.01.2010г. в Сбербанк России;
- в сумме 88тыс. руб. зачислены на счет 24-25.12.2009г., откредитованы 11-12.01.2010г. банк ВТБ;
- в сумме 16 тыс. руб. зачислены на счет 25,30.12.2009г., откредитованы 13,18.01.2010г. ОАО «Уралсиб-ЮГ».
- в сумме 21 тыс.руб. зачислены на счет 28.12.2009г., откредитованы 14.01.2010г. МДМ банк.

На балансовом счете № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» - 66 тыс. руб., с учетом СПОД – 131 тыс.руб. в том числе:

- обязательства по накопительному счету ООО «Ростехноторг» - 4 тыс. руб., без срока;
- обязательства по расчетам с «Вестерн Юнион» в сумме 2 тыс.дол.(62 тыс. руб.)- до востребования
- СПОД по оплате комиссии за расчеты по банковским картам – 65 тыс.руб.(оплата произведена 11.01.2010г.).

На балансовом счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов» начислены проценты по депозитам юридических лиц в сумме 65 тыс.руб.(срок уплаты процентов март 2010г.).

На балансовом счете № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» в сумме 6 тыс.руб. числится начисленный дисконт по учтенным векселям ОАО «Банк Российский Кредит».

На балансовом счете № 52501 отражаются начисленные проценты по выпущенному векселю Банка в сумме 233 тыс.руб.

На балансовом счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» учтены начисленные к уплате налоги в сумме 180 тыс. руб., с учетом событий после отчетной даты ( СПОД ) – 3 491 тыс.руб. в том числе:

- расчеты с бюджетом по налогу на имущество - 79 тыс. руб., сроком погашения до 30 марта (СПОД);
- расчеты с бюджетом по НДС - 180 тыс. руб., сроком погашения до 20 января;
- расчеты с бюджетом по транспортному налогу 23 тыс. руб., сроком погашения до 05 февраля (СПОД);
- начисление по налогу на прибыль - 3 209 тыс.руб., сроком до 28 марта (СПОД).

На балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 85 тыс. руб. (это расходы за предоставленные услуги), с учетом СПОДа - 243 тыс.руб.

По балансовому счету 60313 СПОДом проведены расходы за услуги SWIFT в сумме 14 тыс.руб.

На балансовом счете 60322 - 2 тыс.руб. (расчеты по страховым премиям) .

## **9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

### **Основные средства (ОС).**

Основные средства учитываются в бухгалтерском учете в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

### **Нематериальные активы (НМА).**

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете в первоначальной оценке, которая определяется для объектов приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

### **Материальные запасы.**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов приобретенных за плату — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

### **Финансовые вложения**

#### ***Вложения в уставный капитал других организаций***

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

#### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

1. Категория: Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Суммы переоценки отражаются на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые обязательства не переоцениваются, при необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами, методикой учета операций с ценными бумагами в Банке, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- формируется резерв на возможные потери.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения, в порядке, установленном внутренним нормативным документом Банка.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

#### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ 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 Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

#### **Финансовые требования и обязательства по встроеным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Разницы, связанные с применением НВПИ начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и в дату совершения операции с данными активами, требованиями, обязательствами.

#### **Пассивные операции Банка с ценными бумагами.**

Выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

#### **Обязательства Банка**

##### **Собственные ценные бумаги**

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

##### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной 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 Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

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

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

##### **Признание доходов и расходов банка**

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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.

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-

й, 2-й категориям качества (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение доходов признается Банком *неопределенным*. Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По активам 4-й и 5-й категории качества, получение доходов признается *неопределенным* (получение доходов является проблемным или безнадежным).

**Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал для списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода принимается равным одному месяцу.

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

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Учет доходов и расходов банка осуществляются в соответствии с Приложением №3 Правил №302-П.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

#### **10. ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

#### **11. Непрерывность деятельности.**

Этот 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.

#### **12. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

#### **13. События после отчетной даты.**

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2009 год.

Так, в качестве корректирующих событий после отчетной даты были отражены доходы и расходы по операциям, относящимся к 2009 году, в результате чего прибыль Банка до налогообложения уменьшилась на 480 тыс.руб.

По б/счету 47411- начислены проценты по депозитному договору в сумме 8 тыс.руб.

По б/счету 47422 -начислены комиссионные расходы в сумме 65 тыс.руб.

По б/счету 47423- начислены комиссионные доходы в сумме 17 тыс.руб., проведено сторно по оплаченной комиссии в сумме 5 тыс.руб., при досрочном расторжении договора начислены излишне выплаченные проценты по депозитному договору в сумме 16 тыс.руб.

По б/счету 50104 - проведено сторно излишне начисленных процентов по ОФЗ в сумме 4 тыс.руб.

По б/счету 60301- начислен налог на имущество в сумме 79 тыс.руб. и транспортный налог в сумет 23 тыс.руб.

По б/счету 60311, 60313- начислены расходы за услуги в сумме 172 тыс.руб.

По б/счету 60903 - доначислена амортизация за декабрь 2009 года в сумме 2 тыс.руб..

По б/счету 60310 - отнесение на расходы НДС уплаченного в сумме 30 тыс.руб.

По б/счету 60312 - отражены расходы, связанные с содержанием имущества, организационные расходы в сумме 65 тыс.руб.

По б/счету 61008 – списан ГСМ за декабрь 2009г. в сумме 60 тыс.руб.

Также в качестве корректирующих СПОД был исчислен налог на прибыль за 2009 год в сумме 3209 тыс.руб.

Прибыль после налогообложения составила 32133 тыс.руб.

#### 14. Изменения в учетную политику на 2010 год.

Учетная политика Банка на 2010 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В Учетную политику на 2010 год внесены изменения и дополнения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2010г. Указаний ЦБ РФ №2360-У от 11.12.2009г., № 2343-У от 25.11.2009г., 2358-У от 11.12.2009г.

#### 15. Реклассификация статей Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма).

Произведена реклассификация отдельных балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса, а также реклассификация отдельных символов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках.

Реклассификация на 01.01.2010 год, в том числе:

По форме № 0409806 по б/счету 51407, в части дисконта начисленного по векселям, перенос из статьи 5 «Чистая ссудная задолженность» в статью 9 «Прочие активы» в сумме 6 тыс.руб..

По форме № 0409807:

- из статьи 12 «Комиссионные доходы» символ 16203 (в части комиссии за неиспользованный лимит кредитования) в сумме 1838 тыс.руб. перенесено в статью 1.2 «От ссуд, предоставленных клиентам».

- из статьи 6 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» символ 15202 "Доходы по НВПИ по собственным векселям" в сумме 8414тыс.руб. и символ 24202 "Расходы по НВПИ по собственным векселям" в сумме 7209тыс.руб. перенесены в статью 9 "Чистые доходы от операций с иностранной валютой".

#### 16. О сопоставимости данных.

Банком обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему годы.

#### 17. Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности.

В 2009 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условий заключенных договоров с арендодателем. По сравнению с прошлым годом арендная плата по основному зданию осталась неизменной, по дополнительной аренде помещения увеличилась в результате увеличения арендуемых площадей.

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

Исполнитель *Николина Г.И.*  
Телефон: 925-77-25



*Сальникова Т.В.*  
*Жбанова Н.А.*

Сальникова Т.В.

Жбанова Н.А.