



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д. 88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб. тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 15.03.10/99-375
от 15 марта 2010 г.

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**Для предоставления участникам
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк»**

**Общие сведения об аудиторской фирме
Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»**

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис» на основании договора № Б 61/2009 от 02.12.2009 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк» по состоянию на 01 января 2010 г.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Местонахождение	129010, г. Москва, пр-т Мира, д. 16, стр. 2
Регистрационный номер и дата регистрации:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 757.082 от 29.09.94
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия № Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.

Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов №268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРИЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

Общие сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк»

Полное наименование экономического субъекта	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк»
	До 03.06.2008г. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СЛАВИНВЕСТБАНК»
Сокращенное наименование	ООО «БТА Банк»
Местонахождение	129110, г. Москва, проспект Мира, д.62, стр. 1
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 2820 от 10.05.1994
Регистрационный номер и дата регистрации:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 031.981 от 12.05.1994
- Управления МНС России по г. Москве	№ 1027700182366 от 03.09.2002
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2820 от 03.06.2008; Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2820 от 25.09.2002.
Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	№ 177-10048-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 22.03.2007г. (без ограничения срока действия); № 177-10044-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 22.03.2007г. (без ограничения срока действия); № 177-10041-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 22.03.2007г. (без ограничения срока

действия);

№177-09480-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 26.09.2006г. (срок действия до 26.09.2009г.);

№177-12531-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 10.09.2009 г. (без ограничения срока действия).

Лицензия биржевого
посредника, совершающего
товарные фьючерсные и
опционные сделки в биржевой
торговле

№1079, выданная ФСФР 15.11.2007г. (срок действия до 15.11.2010г.)

Свидетельство о включении
банка в реестр банков –
участников системы
обязательного страхования
вкладов

№ 80 от 14.10.2004

Дата окончания проверки

15.03.2010г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БГА Банк» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БГА Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

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

тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк» по состоянию на 1 января 2010 года.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что в условиях сохраняющихся кризисных явлений в экономике, в которых функционирует ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк», важным фактором эффективного продолжения деятельности является своевременное и полное гашение средств, полученных ООО «БТА Банк» в рамках беззалоговых аукционов Банка России («Положение о предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» №323-П от 16.10.2008) в соответствии с согласованным графиком.

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

Руководитель аудиторской проверки

Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

Аттестованный аудитор

С.Н. Шадаева

(Квалификационный аттестат № К 024041 в области банковского аудита, выдан 26.07.2005 Министерством Финансов Российской Федерации на неограниченный срок, ОРНЗ 20501052041)

«15» марта 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45000000000	29296487	1027700182366	2820	044552350

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**(публикуемая форма)****на " 01 " января 2010 г.**Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БТА Банк" ООО "БТА Банк"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 129110 г. Москва, проспект Мира, д. 62, стр. 1

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	386,307	702,571
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	662,140	1,252,090
2.1	Обязательные резервы	163,975	43,666
3	Средства в кредитных организациях	83,476	1,294,745
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2,676,948
5	Чистая ссудная задолженность	34,362,902	61,752,079
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105,621	209,047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	67,568	67,568
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490,429	904,837
9	Прочие активы	6,938,451	2,604,221
10	Всего активов	43,029,326	71,396,538
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11,727,000	24,221,291
12	Средства кредитных организаций	4,077,306	11,047,193
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15,447,742	19,361,486
13.1	Вклады физических лиц	8,159,725	5,729,927
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1,684	1,712,087
16	Прочие обязательства	252,725	1,091,278
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	521,940	224,775
18	Всего обязательств	32,028,397	57,658,110
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	12,440,739	12,440,739
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	399,129	375,704
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-1,890
24	Переоценка основных средств	7	7
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	900,443	455,373

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2,739,389	468,495
27	Всего источников собственных средств	11,000,929	13,738,428
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,251,648	13,091,870
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3,459,632	10,924,826



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель АИЧК

Телефон:

(495) 363-09-09

Дата

Стрекалова С.А.

(Ф.И.О.)

Е.С. Мессерле

Н.Е. Новосельцева

2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45000000000	29296487	1027700182366	2820	044552150

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

ЗА 2009 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БТА Банк" ООО "БТА Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129110 г. Москва, проспект Мира, д. 62, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10,426,613	6,409,501
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	97,585	190,133
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10,018,789	6,004,566
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	310,239	214,802
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4,529,263	2,345,348
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2,992,735	1,061,094
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1,417,463	1,058,383
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	119,065	223,871
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5,897,350	4,064,153
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:	-6,199,913	-2,146,934
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-707,501	-73,294
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-302,563	1,917,219
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,225	31,712
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8,627	15,628
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-173
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-285,708	117,703
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	118,703	819,829
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	36
12	Комиссионные доходы	356,817	480,841
13	Комиссионные расходы	176,376	246,992

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1.537	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	7.382
16	Изменение резерва по прочим потерям	-169,791	-151,140
17	Прочие операционные доходы	58,905	59.956
18	Чистые доходы (расходы)	-396,878	3.052.021
19	Операционные расходы	2,192.868	2.126,691
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-2,589.746	925.330
21	Начисленные (уплаченные) налоги	149,643	456.835
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-2,739.389	468.495
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2,739.389	468.495



Мессерле

Е.С. Мессерле
Н.Е. Новосельцева

Стрекалова С.А. (Ф.И.О.)

Телефон: (8495) 363-09-09

18 марта 2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45000000000	29296487	1027700182366	2820	044552350

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"БТА Банк" ООО "БТА Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129110 г. Москва, проспект Мира, д. 62, стр.1

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:	-2,335,646	1,617,038.00
1.1.1	Проценты полученные	4,274,263	5,202,851.00
1.1.2	Проценты уплаченные	4,177,932	2,031,531.00
1.1.3	Комиссии полученные	356,817	480,841.00
1.1.4	Комиссии уплаченные	176,376	246,992.00
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	184,158	-31,126.00
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-173.00
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-285,708	937,532.00
1.1.8	Прочие операционные доходы	-273,974	-51,009.00
1.1.9	Операционные расходы	2,110,679	2,186,520.00
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	126,215	456,835.00
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	970,163	-8,458,612.00
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-120,309	538,406.00
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,524,790	-1,987,584.00
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	1,147,085	773,772.00
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	21,512,489	-37,111,998.00
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-79,244	-590,381.00
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-12,494,291	24,221,291.00

1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-5,993,728	2,248,084.00
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-2,950,155	5,615,496.00
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1,724,819	-2,787,653.00
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-851,655	621,955.00
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1,365,483	-6,841,574.00
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-13,025,820	542,635.00
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	13,025,820	64,483.00
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	788,187.00
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-411,624.00
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	328,342	-781,935.00
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4,138	-1,487.00
2.7	Дивиденды полученные	0	56.00
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	332,480	-299,685.00
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	7,200,000.00
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0.00
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0.00
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0.00
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	7,200,000.00
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6,471	0.00
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-1,026,532	58,741.00
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1,911,004	1,852,263.00
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	884,472	1,911,004.00

Председатель Правления
Ирина Александровна
Мещерякова

Ирина Александровна
Мещерякова
Тел. 8 (495) 633-09-09

" 01 " _____ 2010 г.

Е.С. Мещерякова

Е.С. Мещерякова

Н.Е. Новосельцева

С.А. Стрелкова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45000000000	29296487	1027700182366	2820	044552350

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БТА Банк" ООО "БТА Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 129110 г. Москва, проспект Мира, д. 62, стр. 1

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:	14,388,668	-1,313,036	13,075,632
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12,440,739	0	12,440,739
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12,440,739	0	12,440,739
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	375,704	23,425	399,129
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	739,439	-2,659,725	-1,920,286
1.5.1	прошлых лет	455,373	445,070	900,443
1.5.2	отчетного года	284,066	-3,104,795	-2,820,729
1.6	Нематериальные активы	923	-19	904
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1,031,119	1,773,609	2,804,728
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17.6	X	29.8

1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3,856,892	6,337,791	10,194,683
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3,509,964	4,999,929	8,509,893
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	117,832	1,045,018	1,162,850
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	229,096	292,844	521,940
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно"

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 19 187 108, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 10 841 244;

1.2. изменения качества ссуд 27 321;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 318 543;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.).
всего 14 187 179, в том числе вследствие:

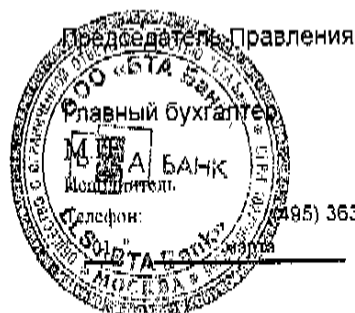
2.1. списания безнадежных ссуд 8 991;

2.2. погашения ссуд 8 507 382;

2.3. изменения качества ссуд 159 325;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 511 481;

2.5. иных причин 0.



С.А. Стрекалова

(495) 363-09-09

2010 г.

Мессерле
Новосельцева

Е.С. Мессерле

Н.Е. Новосельцева

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45000000000	29296487	1027700182366	2820	044552350

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 г.

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БТА Банк" ООО "БТА Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

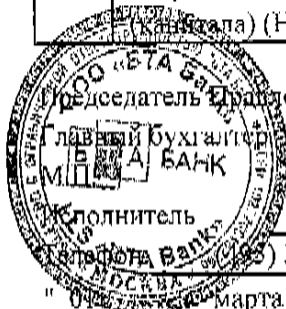
Почтовый адрес 129110 г. Москва, проспект Мира, д. 62, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
(процент)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	29.8		17.56	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	44.5		41.46	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	85.2		51.41	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	41.7		52.90	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	Максимальное	20.34	Максимальное	24.70
			Минимальное	0.00	Минимальное	5.10
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	177.9		287.48	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0.00		1.07	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0.24		0.61	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0.00		0.00	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.00	0.00		0.00	

11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (П16)	0.00	0.00	0.00
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (П16.1)	0.00	0.00	0.00
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.00	0.00	0.00
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.00	0.00	0.00
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед которыми в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.00	0.00	0.00
			0.00	0.00
			0.00	0.00



Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. А. БАНК

Исполнитель

Федеральный Банк

Телефон (812) 363-09-09

Москва

Сирекалова С.А.

2010 г.

Е.С. Мессерле

Н.Е. Новосельцева

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк» по состоянию на 1 января 2010 года.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на то, что в условиях сохраняющихся кризисных явлений в экономике, в которых функционирует ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БТА Банк», важным фактором эффективного продолжения деятельности является своевременное и полное гашение средств, полученных ООО «БТА Банк» в рамках беззалоговых аукционов Банка России («Положение о предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» №323-П от 16.10.2008) в соответствии с согласованным графиком.

Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:

Е 004587

Название:

Общество с ограниченной ответственностью "Банк'-Аудит-Сервис"

Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):

Аудиторская фирма (1)

Наименование организации выдавшей лицензию:

Министерство финансов Российской Федерации

ФИО руководителя:

Мостовая Елена Владимировна

Является членом аккредитованного аудиторского объединения

НП АПР

Номер саморегулируемой организации аудиторов:

01

Номер и дата в реестре членов НП АПР

268 от 13.05.2002г.

Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций

10301000872

Номер свидетельства о государственной регистрации:

757.082

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:

29.09.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:

Мостовая Елена Владимировна

Должность:

Генеральный директор

Номер квалификационного аттестата:

К006166

Дата выдачи квалификационного аттестата:

01.08.2003

Дата окончания действия квалификационного аттестата:

01.08.2020

Номер и дата в реестре членов НП АПР

5299 от 30.11.2009г.

Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:

ОРНЗ 29601038935

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):

Приказ № 1 от 11 января 2010г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ООО «БТА Банк»
ЗА 2009 ГОД**

1. Краткая характеристика деятельности ООО «БТА Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

ООО «БТА Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 10 мая 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2820. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой Банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий. Банк входит в систему страхования вкладов.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Москва, 129110, пр-т Мира, д. 62, стр. 1

Региональная сеть включает 11 филиалов в регионах России.

Банк не имеет представительств.

1.2. Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2010 и 2009 гг. составляло, соответственно, 1044 и 1352 человек.

1.3. Финансовые результаты и показатели деятельности

По итогам 2009 года Банк показал убыток в размере 2 739 389 тыс.рублей. Активы Банка упали на 39,73%.

Размещение средств и структура активов

Объем активов на конец отчетного года составил 43 031 116 тыс.руб. Объем чистой ссудной задолженности к концу отчетного года составляет 34 358 136 тыс. руб.

Основным направлением размещения средств Банком по-прежнему остается кредитование (79,85% от общего объема активов). Большое внимание уделяется развитию ипотечного кредитования населения, а также торговому финансированию.

Просроченная задолженность перед Банком возросла в четыре раза в 2009 году по отношению к предыдущему году и составила 9 319 460 тыс. руб.

Сумма условных обязательств кредитного характера на 1 января 2010 года составила 8 711 280 тыс.руб.

Объем портфеля ценных бумаг на начало 2010 года уменьшился на 2 780 374 тыс.руб или на 94,1% по сравнению с 1 января 2009 года.

Развитие ресурсной базы и структура обязательств

Обязательства Банка, за исключением резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон за 2009 год составили 31 506 457 тыс.руб.

Основным источником привлеченных средств Банка являлись средства клиентов (49,43% обязательств). Средства клиентов физических лиц увеличились почти в 1,5 раза.

Объем привлеченных средств от ЦБ РФ составляет 11 727 000 тыс.руб. или 37,52% от объема привлеченных средств на 1 января 2010г. Обязательства перед ЦБ РФ уменьшились на 12 494 000 тыс.руб или более чем в два раза. Средства, привлеченные от кредитных организаций составляют 13,05% привлеченных средств.

Собственные средства

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П за год уменьшились на 1 313 036 тыс. рублей и составили 13 075 632 тыс.рублей. Основным источником уменьшения собственных средств стало досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

При этом уровень достаточности капитала на 1 января 2010 года составил 29,78%, что почти в два раза превышает данный показатель на 1 января 2009 года.

Финансовые результаты и эффективность деятельности

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

В 2009 году убыток составил 2 739 389 тыс.рублей.

Чистые процентные доходы, несмотря на уменьшение объема чистой ссудной задолженности, увеличились на 45,2% - до 5 897 350 тыс.рублей.

В структуре процентных доходов преобладающим являются доходы от кредитования юридических и физических лиц, доля которых составляет 94,8%.

Структура процентных расходов Банка состоит из процентов, уплаченных за привлечение средств физических и юридических лиц. За отчетный год их доля составила - 31,3%, а также проценты, уплаченные за привлечение средств кредитных организаций - 66,1%, проценты и дисконты по собственным долговым обязательствам (депозитным сертификатам, облигациям, векселям) - 2,6%.

Направления деятельности Банка

- Работа с частными клиентами - предоставление Банковских услуг - переводы без открытия счета, ведение текущих счетов частных клиентов, прием депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, прием депозитов, обслуживание аккредитивных расчетов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Информация относительно различных активно-пассивных операций, проводимых Банком в различных географических регионах, представлена в следующей таблице:

на 1 января 2010 года
тыс. рублей

	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Резерв на потери	31 декабря 2009г. Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	386,307	0	0	0	386,307
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	662,140	0	0	0	662,140
в т.ч. обязательные резервы	163,975	0	0	0	163,975
Средства в кредитных организациях	60,459	155	22,997	135	83,476
Чистые вложения в торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	42,880,108	318,917	11,845	8,852,734	34,358,136
Чистые вложения в инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	106,030	0	0	409	105,621
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	67,568	0	0	0	67,568
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	490,429	0	0	0	490,429
Прочие активы	7,715,119	47,114	450	817,676	6,945,007
ИТОГО АКТИВЫ	52,300,592	366,186	35,292	9,670,954	43,031,116
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11,727,000				11,727,000
Средства кредитных организаций	689,942	500,599	2,886,765		4,077,306
Средства клиентов (некредитных организаций)	10,353,337	2,969,016	2,125,389		15,447,742
в т.ч. вклады физических лиц	8,009,359	141,429	8,937		8,159,725
Выпущенные долговые обязательства	1,684	0	0		1,684
Прочие обязательства	181,206	46,051	25,467		252,724
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	523,730	523,730

ИТОГО ПАССИВЫ	22,953,169	3,515,666	5,037,621	523,730	32,030,186
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,347,423	-3,149,480	5,002,329		

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ООО «БТА Банк» за отчетный год

В течение 2009 года ООО «БТА Банк» остался верен своим традициям по расширению географии своего присутствия в регионах России и г. Москве. В апреле начал осуществлять банковские операции Филиал «Новосибирский» ООО «БТА Банк».

Таким образом, на 01 января 2010 года филиальная сеть Банка насчитывает 11 филиалов, имеющих следующие реквизиты:

Порядковый номер по книге государственной регистрации кредитных организаций	Наименование филиала (краткое)	Дата внесения в книгу государственной регистрации кредитных организаций	Дата начала осуществления банковских операций	Адрес по месту регистрации
2820/2	Филиал "Воронежский" ООО «БТА Банк»	31.05.06	24.07.06	394018, г. Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 74
2820/3	Филиал "Саратовский" ООО «БТА Банк»	31.05.06	01.08.06	410002, г. Саратов, ул. Бабушкин Взмоз, д. 10
2820/4	Филиал "Волгоградский" ООО «БТА Банк»	31.05.06	24.07.06	400131, г. Волгоград, ул. Советская, д. 27
2820/5	Филиал "Липецкий" ООО «БТА Банк»	31.05.06	17.07.06	398059, г. Липецк, ул. Октябрьская, 24
2820/6	Филиал "Ставропольский" ООО «БТА Банк»	31.10.06	01.03.07	355000, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 351
2820/7	Ф-л ООО «БТА Банк» в г. Санкт-Петербург	20.12.06	02.04.07	191186, г. Санкт-Петербург, Аптекарский переулок, д. 4 (помещение 14Н Лит. А)
2820/8	Филиал "Уфимский" ООО «БТА Банк»	08.02.07	23.05.07	450077, г. Уфа, ул. Мустая Карима, д. 41*
2820/9	Филиал "Владимирский" ООО «БТА Банк»	23.07.07	04.10.07	600000, г. Владимир, ул. Кремлевская, д. 5-а
2820/10	Филиал «Астраханский» ООО «БТА Банк»	24.03.08	10.04.08	414024, г. Астрахань, ул. Набережная Приволжского затона, д. 35а
2820/11	Филиал «Омский» ООО «БТА Банк»	12.11.08	04.12.08	644010, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д. 74, корп. 1

2820/12	Филиал «Новосибирский» ООО «БТА Банк»	22 января 2009 г	02 апреля 2009 г.	630091, г. Новосибирск, ул. Романова, д. 39
---------	---	---------------------	----------------------	--

В 2009 году Банком открыто два новых дополнительных офиса в г. Москва и пять дополнительных офисов в г. Санкт-Петербург.

В тоже время, в рамках оптимизации деятельности и эффективности присутствия точек продаж, в течение 2009 года закрыт один дополнительный офис в г. Санкт-Петербург и три в г. Астрахань.

Таким образом, розничная сеть Банка состоит из двадцати восьми дополнительных офисов и двух операционных офисов:

1. Дополнительный офис «Проспект Мира, 62»
2. Дополнительный офис «Таганский»
3. Дополнительный офис «Павелецкий»
4. Дополнительный офис «Китай-город»
5. Дополнительный офис "Марьино"
6. Дополнительный офис "Белорусский"
7. Дополнительный офис «Октябрьское поле» ООО «БТА Банк»
8. Дополнительный офис «Киевский» ООО «БТА Банк»
9. Дополнительный офис «Фрунзенский»
10. Дополнительный офис №1 (отделение в МО) ООО «БТА Банк»
11. Дополнительный «Арбатский» ООО «БТА Банк»
12. Дополнительный офис «Чистые пруды» ООО «БТА Банк»
13. Дополнительный офис «Тверской» ООО «БТА Банк»
14. Дополнительный офис «Крылатский» ООО «БТА Банк»
15. Дополнительный офис «Мосфильмовский» ООО «БТА Банк»
16. Дополнительный офис «Дом Профсоюзов» Филиала «Уфимский» ООО «БТА Банк»
17. Дополнительный офис «Королева 2» Филиала «Уфимский» ООО «БТА Банк»
18. Дополнительный офис «Сампсониевский» Филиала ООО «БТА Банк» в г. Санкт-Петербург
19. Дополнительный офис "Василеостровский" Филиала ООО "БТА Банк" в г. Санкт-Петербург
20. Дополнительный офис "Московский 216" Филиала ООО "БТА Банк" в г. Санкт-Петербург
21. Дополнительный офис "Владимирский" Филиала ООО "БТА Банк" в г. Санкт-Петербург
22. Дополнительный офис "Нарвский" Филиала ООО "БТА Банк" в г. Санкт-Петербург
23. Дополнительный офис «Волжский» Филиала «Волгоградский» ООО «БТА Банк»
24. Дополнительный офис №2 Филиала «Астраханский» ООО «БТА Банк»
25. Дополнительный офис №3 Филиала «Астраханский» ООО «БТА Банк»
26. Дополнительный офис №4 Филиала «Астраханский» ООО «БТА Банк»
27. Дополнительный офис №7 Филиала «Астраханский» ООО «БТА Банк»
28. Дополнительный офис №8 Филиала «Астраханский» ООО «БТА Банк»
29. Операционный офис «Краснодарский» Филиала «Ставропольский» ООО «БТА Банк»
30. Операционный офис «Калининградский» Филиала ООО «БТА Банк» в г. Санкт-Петербург

В 2009 году Банк осуществлял кредитование физических лиц по следующим направлениям:

- ипотечное кредитование;
- овердрафтное кредитование;
- экспресс-кредитование;
- потребительское кредитование под залог недвижимости.

Экспресс - кредитование

В первые месяцы 2009 год Банк активно осуществлял кредитование физических лиц по продукту Экспресс – кредитование, главные плюсы которого - простота и быстрота получения денежных средств для Клиента. Благодаря разработанной Банком скоринговой модели, существенно сократилось время рассмотрения заявки, что снизило издержки Банка и повысило комфорт для Клиента.

Ипотечное кредитование

Ипотечное кредитование для ООО «БТА Банк» в 2009 году являлось одним из приоритетных направлений развития розничного кредитования. Большинство филиалов ООО «БТА Банк» предлагали ипотечные кредиты на приобретение квартир на вторичном рынке жилья.

В период с апреля по ноябрь 2009 года Банк приостановил розничные кредитные программы (это не коснулось ранее выданных кредитов и овердрафтного кредитования) в целях минимизации воздействия негативных последствий кризиса на показатели ликвидности Банка. В этот период в кредитной политике Банка произошли качественные перемены (пересмотрены правила выдачи кредитов, условия залога и поручительства) и к концу 2009 года Банк вновь запустил в Уфимском филиале три программы ипотечного кредитования с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Условия новых продуктов обладают рядом конкурентных преимуществ: минимальные процентные ставки; срок кредитования — до 30 лет; незначительные расходы на оформление сделки.

В 2010 году Банк планирует распространение действия ипотечных программ в других российских регионах присутствия Банка.

Не меньшее внимание Банк уделял развитию таких услуг как денежные переводы, хранение ценностей в депозитарных ячейках, валютнообменные операции.

ООО «БТА Банк» стремится к наибольшему раскрытию и прозрачности для построения доверительных отношений с внешними контрагентами и инвесторами. С этой целью ООО «БТА Банк» ведет планомерную работу по взаимодействию с рейтинговыми агентствами: Moody's Investors Service и RusRating путем своевременного предоставления информации.

Moody's Investors Service

3 февраля 2010 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валюте на уровне Caa2. Кроме того, агентство убрало прогноз рейтинга из под наблюдения «с возможностью понижения» и присвоило прогноз «негативный». Рейтинг финансовой устойчивости остался на уровне E со стабильным прогнозом. Краткосрочные рейтинги по депозитам в национальной и иностранной валюте подтверждены на уровне "Not Prime".

Значение кредитного рейтинга

Долгосрочный кредитный рейтинг:	Caa2
Краткосрочный:	NP
Рейтинг финансовой устойчивости:	E
Рейтинг по национальной шкале:	B3.ru

RusRating

Рейтинговое агентство РусРейтинг пересмотрело прогноз кредитного рейтинга ООО «БТА Банк» с «неопределенный» на «стабильный», что было обусловлено своевременной выплатой банком в

декабре 2009 года очередного купона по еврооблигациям Slavinvest Finance S.A., достижением в январе 2010 года договоренности с инвесторами по изменению графика погашения еврооблигаций, осуществление выплаты 10% от суммы основного долга (а также накопленного купонного дохода за период с 21 декабря 2009 года по 15 января 2010 года) в соответствии с утвержденным графиком погашения еврооблигаций.

Значение кредитного рейтинга

Кредитный рейтинг:

В

прогноз:

стабильный

2. Информация об учетной политике ООО «БТА Банк»

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год

2.1.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2009 год составлен в объеме и в порядке согласно Указаний ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года. (далее по тексту Указания ЦБ РФ).

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включены:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У
- Отчет о движении денежных средств, составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У.
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составленный в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У.
- Сведения об обязательных нормативах, составленные в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У.
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

2.1.2. События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых Указаниями ЦБ РФ.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовом бухгалтерском отчете за 2009 год.

В качестве событий после отчетной даты, подтверждающих на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, Банком признаны следующие события:

- Перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Перенос остатков со счета 70611 «Использование прибыли отчетного года» на счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года»;
- Регулирование резерва на возможные потери;
- Признание расходов по хозяйственным операциям;
- Исправление существенных ошибок, обнаруженных после отчетной даты.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, не существует.

2.1.3. Признание доходов и расходов

Все доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2009 году по методу начисления. Финансовый результат операций отражался в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового бухгалтерского отчета за 2009 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

2.1.4. Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации – в тыс.рублей.

2.1.5. Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, т.е. на 31 декабря 2009 года.

2.1.6. Перечень существенных изменений, вносимых в учетную политику.

В Банке была разработана учетная политика на 2009 год, охватывающая все основные направления деятельности.

В течение 2009 года существенных изменений, внесенных в учетную политику не было.

При разработке Учетной политики на 2010 год существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с Учетной политикой на 2009 год не вносилось. При разработке учетной политики на 2010 год, в том числе, учтены новые документы Банка России:

- от 29.12.08 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- от 11.12.09 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- от 25.11.09 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

2.1.7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Инвентаризация основных средств, материальных запасов проведена по состоянию на 1 ноября 2009 г. Реплика кассы проведена по состоянию на 1 января 2010 года.

По результатам проведенной инвентаризации все расхождения, выявленные между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета были устранены, и, следовательно, данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2.1.8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По итогам года были урегулированы дебиторская и кредиторская задолженности, числящиеся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям». Результаты расчетов отражены в балансе Банка. Проведена сверка обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность на 1 января 2010 года составила 983 322 тыс. руб., что в 1,5 раза меньше по сравнению с показателем на 01 января 2009 года. Созданный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности составил 370 310 тыс. руб.

Кредиторская задолженность на 1 января 2010 года составила 49 986 тыс. руб.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В практике ведения бухгалтерского учета и составления годовой бухгалтерской отчетности Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации №302-П от 26 марта 2008 года.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя остатки на счетах кассы Банка, на счетах операционных касс, находящихся вне помещений Банка, денежные средства на счетах банкоматов и денежные

средства в пути. Денежные средства в иностранных валютах переоцениваются по курсу соответствующих валют, установленному Банком России на соответствующую дату.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты включают в себя остатки на корреспондентских счетах, счетах Банка по другим операциям, счетах расчетов на организованном рынке ценных. Учет остатков по счетам ведется в соответствующих валютах, а в баланс Банка включаются в рублях. Для переоценки валютных счетов используются курсы валют, установленные Банком России.

Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с законодательством и банковскими правилами через расчетную сеть Банка России и по корреспондентским счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» на основании заключенных договоров.

Межбанковские кредиты и депозиты

Счета межбанковских кредитов и депозитов используются для учета кредитов и депозитов и иных привлеченных средств от кредитных организаций и банков-нерезидентов, а также предоставленных кредитов, размещенных депозитов и иных средств.

При работе на межбанковском рынке при заключении Банком последующей сделки без осуществления предусмотренной действующим банковским законодательством процедуры погашения ранее предоставленных кредитов с наступившим сроком возврата средств, указанный кредит классифицируется как пролонгация ранее выданного кредита с отражением его на соответствующих балансовых счетах.

При отражении кредитов «овернайт», выданных в последний рабочий день недели, срок кредита определяется по календарным дням и выходным дня в РФ, и кредит отражается на счетах бухгалтерского учета в соответствии с этим сроком.

В соответствии со статьей 24 Федерального Закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк создаст резервы на возможные потери по ссудам, в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с неисполнением заемщиками обязательств по возврату полученных денежных средств.

Классификация кредитов и задолженности, приравненной к ссудной для целей формирования резерва на возможные потери по ссудам производится в зависимости от уровня кредитного риска определенного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Приоритетным при классификации задолженности и оценке кредитных рисков является финансовое состояние заемщика, его возможности по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей.

Резерв по межбанковским кредитам и депозитам, а также по задолженности, приравненной к ссудной, формируется не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату. При изменении рублевого эквивалента валютной ссуды, в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, размер резерва по ссуде регулируется ежемесячно на отчетную дату в последний рабочий день отчетного месяца. Синтетический и аналитический учет операций по счетам по учету резерва на возможные потери по ссудам ведется в российских рублях.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только на покрытие нереальной для взыскания задолженности по основному долгу, а в части неоплаченных в срок векселей на покрытие суммы, отраженной на счетах по учету векселей, неоплаченных в срок и опротестованных и не оплаченных в срок и не опротестованных, за вычетом просроченных процентов и дисконта.

Изменение резервов на потери по ссудной задолженности относится на счета доходов и расходов. Величина резерва основывается на данных анализа рисков по конкретным видам активов, подтвержденным рискам, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность контрагента погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Операции с клиентами

Статья «Операции с клиентами» используется для учета пассивных и активных операций с клиентами, кроме межбанковских операций.

Учет условных и возможных обязательств и требований по выданным гарантиям и аккредитивам осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах 91414 «Полученные гарантии и поручительства», 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Обеспеченные аккредитивы учитываются на балансовых счетах 90907/90908 «Выставленные аккредитивы». Учет условных обязательств и требований производится как в рублях, так и иностранной валюте.

Выданная гарантия (непокрытый аккредитив) отражается в бухгалтерском учете на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в момент ее выдачи, если в гарантии не предусмотрена иная дата или условие (условия) вступления ее в силу, либо в момент, отличный от даты выдачи, если такой момент прямо или опосредованно (через условие (условия) вступления гарантии в силу) определен гарантией.

Переоценка гарантий и аккредитивов производится путем увеличения (уменьшения) остатка обязательств и требований при изменении официального курса валюты Банка России.

В случае выполнения Банком обязательств по гарантии или аккредитиву за счет собственных денег задолженность заемщика перед Банком учитывается на счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам».

В случае если условиями договоров предусмотрено переоформление задолженности заемщика в кредит – ее учет производится на условиях задолженности по кредитному договору.

Начисление комиссионного вознаграждения по гарантиям и аккредитивам производится из условий договоров, в которых оговаривается период, используемый при начислении. Учет доходов по комиссионному вознаграждению производится на счете 70601 «Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств».

Кредитные операции

Предоставление денежных средств клиентам осуществлялось на основании заключаемых договоров Банком с клиентами как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах.

Заключение между Банком и клиентом банка договора, составлялось с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 9, ст. 391; 1992, N 34, ст. 1966; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829) БТА Банк передавал денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществлял возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Ссудная задолженность, признанная нерсальной для взыскания списывалась с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам (счета по учету резерва на возможные потери по ссудам).

Нереальной для взыскания признается задолженность, в отношении которой Банком были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка были выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса.

Списанная с баланса Банка задолженность отражается вне баланса в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Методы отражения резервов на возможные потери по ссудам.

В соответствии с требованиями Положения Банка России №254-11 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в Банке определены внутренними нормативными документами методики, порядки и процедуры формирования резервов по ссудам.

Целью создания резервов является обеспечение процесса эффективного управления кредитным риском, который заключается как в качественной, так и в количественной оценке данного риска и принятии взвешенных управленческих решений на основе данных мотивированных оценок. Для этого выявляются параметры, оказывающие непосредственное влияние на совокупный уровень кредитного риска, а также степень этого влияния.

Внутренние регламентирующие документы определяют стандарты Банка по определению качественной оценки - группы риска кредитных продуктов, а также количественной оценки - максимального размера выданных кредитов, которые Банк может предоставить заемщику или группе связанных заемщиков.

Формирование резервов осуществляется по следующим категориям ссудной и приравненной к ней задолженности:

- кредиты с единовременной выдачей;
- кредитные линии с лимитом выдачи и/или лимитом задолженности;
- кредитование расчетного счета при недостатке средств (овердрафт);
- операции финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- векселя, приобретенные Банком;
- аккредитивы с постфинансированием, оплаченные Банком, с момента предоставления расчетных документов;
- требования по приобретенным по сделкам правам (требованиям) (уступка требования);
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинг);
- уплаченные Банком бенефициару суммы гарантий и поручительств, не взысканные с принципала;

Действующие методики классификации кредитных продуктов позволяют комплексно проанализировать каждый кредитный продукт, предоставленный Банком заемщику или группе связанных заемщиков, с точки зрения вероятности невыполнения заемщиком своих обязательств перед Банком и определить группу и категорию качества кредитного продукта.

Резерв формируется с учетом обеспечения по ссуде в порядке, установленном Главой 6 Положения №254-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением №254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями Главы 5 и Приложения 4 к Положению №254-П.

Списанная с баланса Банка задолженность учитывается по внебалансовому счету 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» - в сумме основного долга и внебалансовых счетах 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

В разделе «Операции с ценными бумагами» Банк осуществляет учет операции с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами, номинированными в рублях и иностранной валюте.

Учет операций с ценными бумагами производится в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-11 «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2006 года, другими нормативными актами Банка России.

В зависимости от цели приобретения ценные бумаги учитываются с учетом следующего:

1. 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 с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Под краткосрочной перспективой понимается 180 дней с даты приобретения.

2. В случае осуществления Банком контроля над управлением акционерным обществом или оказанием существенного влияния на деятельность акционерного общества, акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах".

3. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения".

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

4. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Критерии первоначального признания ценных бумаг.

1. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

2. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.
- б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания ценных бумаг.

1. Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.
- б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

2. Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

3. Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

4. Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

Переоценка ценных бумаг и формирование резервов на возможные потери.

1. Ценные бумаги "удерживаемые до погашения" и ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

2. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

3. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

4. При частичном выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, сумма переоценки, приходящаяся на выбывшие ценные бумаги не списывается, а регулируется при очередной переоценке.

5. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

6. Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 15 % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг от последней переоценки или от даты покупки.

7. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

8. Себестоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по методу ФИФО, при котором на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Учет векселей осуществляется по цене приобретения на балансовых счетах 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 «Учтенные векселя». Учет начисленного дисконта/процентного дохода вводится на тех же счетах балансового учета, что и самих векселей на отдельных лицевых счетах.

Векселя, выписанные в иностранной валюте и содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к внешним ценным бумагам и учитываются в иностранной валюте.

Счета по учету данных векселей переоцениваются.

Векселя, выписанные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте и с назначением места платежа РФ, относятся к внутренним ценным бумагам. Учет на балансе банка таких векселей осуществляется в рублях РФ. При выдаче векселя сумма обязательства определяется расчетным путем (либо по курсу указанному на векселе либо по курсу Банка России, действующему на дату выдачи). Счета по учету таких векселей не переоцениваются в зависимости от изменения курса иностранной валюты, устанавливаемого ЦБ. Вексель без оговорки эффективного платежа считается активом, содержащим НВПИ (неотделимый встроенный производный инструмент). Векселя (как активы) конкретная величина которых определяется с применением НВПИ, переоцениваются в последний рабочий день месяца.

При предъявлении такого векселя к оплате, оплата осуществляется по курсу Банка России, действующему на дату предъявления либо по курсу указанному в векселе.

Средства и имущество

В статье «Средства и имущество» учитываются расчеты с дебиторами и кредиторами, средства и имущество Банка. В зависимости от цели приобретения, средства и имущество отражаются в учете в составе основных средств либо в составе материалов длительного срока использования.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарногигиеническими, техникоэксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства РФ, в Банке установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств - в размере 20 000 рублей.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость включаются фактически произведенные затраты по приобретению основных средств, включая уплаченные пошлины и сборы, затраты по доставке, монтажу, установке, пуску и эксплуатацию и любые другие расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества.

При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

В таком порядке ведутся счета по учету амортизации основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2003 года.

Начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 1 января 2003 года, производится по нормам на полное восстановление, установленным при постановке на баланс объекта, которые изменению не подлежат.

Начисление амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, производится линейным способом.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к бухгалтерскому учету.

Применение действующего способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

К переоценке объектов основных средств относится определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствии с их рыночными ценами и условиями воспроизводства на дату переоценки.

Переоценка основных средств за отчетный период не производилась.

Товарно-материальные запасы, в том числе товары длительного пользования, находящиеся на складе, учитываются в стоимостном и количественном выражении по группам на карточках, заведенных на каждый предмет отдельно по материально ответственным лицам на счете 610 «Материальные запасы».

Приобретение горюче-смазочных материалов (далее — «ГСМ») осуществляется по безналичному расчету. Приобретенные ГСМ учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы» на лицевых счетах, открываемых по каждому транспортному средству. Расходы по ГСМ учитываются на балансовом счете 70606 «По списанию стоимости материальных запасов» на основании путевых листов по нормам расхода, утвержденным внутрибанковским распорядительным документов (приказом) по каждому виду транспортных средств.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, в их первоначальную стоимость не включается.

Списание материальных запасов производится по стоимости каждой единицы. Списание с баланса пришедших в негодность предметов производится на основании актов, утверждаемых руководителем.

Учет затрат на незавершенное строительство, транспортировку и установку, учет стоимости работ внедрения в эксплуатацию основных средств и других накладных расходов ведется на балансовом счете 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Раздел Г. Срочные сделки

Счета по учету срочных сделок используются для ведения учета сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на

счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, сделок купли-продажи различных финансовых активов.

В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами Банка России.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных счетах.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке.

Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг по заключенным сделкам, открыты счета «Нереализованные курсовые разницы».

Раздел Д. Счета ДЕПО

Счета Депо предназначены для учета депозитарных операций. Учет ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

На счетах депо отражаются депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются ценные бумаги, переданные кредитной организации ее клиентами для хранения и (или) учета, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, а также ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве.

Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов - пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения - активные счета депо.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо - в разрезе владельцев и по активу депо - в разрезе мест хранения.

2.3. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2009 год

Публикуемая отчетность Банка за 2009 отчетный год подготовлена на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД.

Публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2010 года подготовлен на основе данных бухгалтерского баланса с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2009 год подготовлен путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» № 1376-У.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ООО «БТА Банк»

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, процентный, ценовой, валютный, операционный, рыночный риски. Описание политики Банка по управлению указанными рисками приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств недостаточной или избыточной ликвидностью Банка и, как следствие, рост расходов/снижение доходов, связанных с размещенными активами и привлеченными источниками финансирования.

Риск ликвидности возникает при:

- изменении источников финансирования, ведущем к недостатку ликвидных активов;
- незапланированном уменьшении объема финансирования;
- несоответствии между сроками погашения активов и сроками погашения по основным обязательствам;
- изменениях рыночной конъюнктуры, влияющих на способность Банка быстро и с минимальной потерей стоимости реализовывать активы;
- продаже с убытком долгосрочных инвестиционных или других активов для погашения краткосрочных обязательств;
- потере доверия к Банку.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется путем управления активами или пассивами. Способ управления активами заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах, "короткие" межбанковские депозиты, валюта), а также наличие достаточного объема ликвидных

ценных бумаг. Способ управления пассивами включает в себя: привлечение займов на межбанковском рынке, включая операции "репо" (оперативное управление), планомерное привлечение депозитов (стратегическое управление), расширение клиентской базы, увеличение капитала и выпуск долгосрочных банковских обязательств. Основным органом, отвечающим за управление риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и пассивами, при этом в процессе оценки данного риска принимают участие несколько независимых структурных подразделений.

В целях контроля и управления рисками в Банке проводятся следующие мероприятия:

- *осуществляется стратегическое планирование в части управления ликвидностью;*
- *обеспечивается координация действий подразделений Банка по управлению ликвидностью и прибыльностью;*
- *утверждаются лимиты на контрагентов и операции Банка; контролируется выполнение всех установленных лимитов в текущем режиме;*
- *устанавливаются и контролируются коэффициенты оптимальной структуры баланса;*
- *производится расчет и прогнозирование нормативов ликвидности в соответствии с требованиями регулирующего органа РФ;*
- *проводится гэн-анализ для оценки разрывов ликвидности по срокам, в том числе с учётом планируемых операций и анализ сценариев;*
- *осуществляется анализ ситуации на финансовых рынках и ее влияния на ликвидность Банка.*

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Существуют три типа рыночного риска: валютный, процентный и ценовой риск. Рыночный риск затрагивает изменения таких параметров рыночной системы, как валютный курс и цены на товары, процентные ставки, курсы акций, которые могут уменьшить доходы Банка или стоимость его портфелей.

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении процентного риска реализуется Комитетом Банка по управлению активами и пассивами.

Управление процентным риском осуществляется в Банке путем:

- *установления процентных ставок по основным статьям баланса: максимальных по привлечению и минимальных по размещению, а также по конкретным продуктам;*
- *контроля нестандартных условий сделок;*
- *балансировка активов и пассивов по срочности (стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и обязательствами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок).*

На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Для целей минимизации процентного риска Банк стремится развивать целевое финансирование различных проектов, что позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (помимо тех, которые вызваны процентным или валютным риском), независимо от того,

вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Минимизация ценового риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых убытков. Основными методами, предусмотренными Банком для минимизации ценового риска, являются:

- Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги.
- Ограничение риска – ограничение убытков путем выставления "стоп-заявок", ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых лимитов "стоп-лосс").
- Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск убытков, не соответствующий уровню риска, принимаемого на себя Банком.

В сентябре 2008 года было принято решение, которое действовало на протяжении 2009 года, заблокировать лимиты на совершение операций на рынке акций и производных финансовых инструментов на время кризиса.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах

На величину ОВП текущего операционного дня влияют сделки по покупке и продаже валюты, снятие клиентами наличных с конвертацией в банкоматах, работа обменных пунктов.

Управление валютным риском Банка и контроль реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов открытых валютных позиций (ОВП) в целом по Банку и по филиалам. Лимиты ОВП устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами с учетом ограничений, установленных Банком России.

С целью минимизации влияния валютного риска Банк использует также систему внутренних лимитов по валютному риску, включающую в себя: лимиты по конверсионным операциям (открытым позициям) с иностранной валютой; лимиты на структурные подразделения и/или дилеров; лимиты «stop-loss», ограничивающие убытки на определенном временном периоде. Величины лимитов определяются как соображениями оптимизации риска, так и причинами экономического характера на основе прогноза макроэкономических показателей, бюджетными ограничениями, банковскими внутренними аналитическими показателями, а также целевыми показателями Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков, незапланированных расходов или снижения планируемых доходов) и/или ухудшения ликвидности вследствие невозврата заемщиком полученного кредита и/или процентов за предоставленный кредит.

Банк устанавливает уровень кредитования за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются ежемесячному формализованному мониторингу. В случае возникновения признаков значительного ухудшения финансового состояния Заемщика, качества обслуживания кредита, проводится комплексный мониторинг с последующим вынесением на обсуждение членами Кредитного комитета. Кредитный комитет – уполномоченный орган Банка, принимающий решения по вопросам кредитования заемщиков в рамках утвержденных Советом Директоров полномочий, заседания которого проходят два раза в неделю.

В целях минимизации последствий возникновения данного вида риска, Банк выполняет нормативы Банка России по концентрации риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Управление кредитным риском происходит на различных этапах: идентификации, оценки, мониторинга, контроля и регулирования с целью снижения, для чего подразделениями Банка осуществляется регулярный анализ способности действующих и потенциальных заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга. Кроме того, для максимально возможного снижения кредитного риска по отдельным операциям Банк заключает соглашения, условия которых предусматривают получение залога, расторжение или изменение условий сделки при наступлении определенного кредитного события, требует выдачи гарантий третьих сторон в отношении выполнения таким контрагентом своих обязательств.

Для эффективного управления кредитным риском Банк создает резервы под ожидаемые потери, которые основаны на качественной и количественной оценке риска и принятии взвешенных управленческих решений на основе данных мотивированных оценок. Расчетная величина потерь (по ссудам, не объединенным в портфели однородных ссуд) определяется отдельно по каждой сделке и агрегируется в профессиональном суждении по заемщику, которое в дальнейшем актуализируется с учетом изменения финансового положения, качества обслуживания долга, изменения размеров долга.

Обязательства, связанные с предоставлением кредитов, обеспечивают наличие средств, которые могут быть предоставлены клиенту при возникновении соответствующей необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывное подтверждение того, что Банк осуществит платеж, в случае если клиент не сможет выполнить свои обязательства перед третьими сторонами, в такой же степени подвержены кредитному риску, что и займы. Документарные и торговые аккредитивы, представляющие собой письменные обязательства, взятые на себя Банком по поручению клиента, разрешающего третьей стороне при определенных условиях выставить Банку тратту в размере, не превышающем указанную сумму, зачастую полностью или частично покрываются за счет средств, размещенных клиентами на счетах Банка, и, таким образом, не подвержены кредитному риску.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В текущих условиях финансового кризиса в целях недопущения ухудшения качества кредитного портфеля Банка, отбора для финансирования кредитоспособных заемщиков Банк ввел ограничения по кредитованию заемщиков, в том числе и клиентов филиала. Ограничения коснулись отдельных видов финансирования (инвестиционного, проектного, ломбардного финансирования, финансирования стартовых проектов и маклерских сделок), ужесточены требования к качеству финансового анализа заемщиков, структурирования сделок и усилен контроль соблюдения требований, предусмотренных отдельными кредитными продуктами в рамках Программы кредитования субъектов МСБ, ужесточены требования к залоговому обеспечению. В секторе розничного кредитования ужесточены требования к финансовому состоянию заемщиков, пакету необходимых документов, уровню скоринговой отсечки по характеристикам индивидуальной кредитоспособности.

Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками бизнес процессов, персонала, программного обеспечения и технических систем, а также с внешними событиями.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Процесс управления операционными рисками включает в себя следующие этапы:

- выявление, идентификация и классификация операционных рисков;
- измерение (прогнозная оценка), анализ и оценка идентифицированных рисков;
- принятие управленческого решения о допустимом (приемлемом) уровне операционного риска;
- разработка мер по минимизации (нейтрализации) операционных рисков, превышающих допустимый уровень, предупреждению потенциальных рисков;
- принятие управленческого решения о реализации разработанных мер или передачи риска третьим лицам на основании анализа их эффективности;
- мониторинг (наблюдение) за уровнем операционных рисков;
- контроль над соблюдением установленных регламентов и процедур, лимитов и ограничений.

Правовой риск

Изменение гражданского, валютного, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин, требований по лицензированию основной деятельности Банка либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования) являются факторами, способными оказать негативное воздействие на результаты деятельности Банка, а также на результаты текущих судебных процессов.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, привлечения для работы в качестве юристов высококвалифицированных сотрудников, обладающих достаточными знаниями и опытом работы.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности банка;
- правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов банка и полномочий их представителей;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами

государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации состоит:

- выявления факторов, влияющих на реализацию репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятие мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Выявление риска потери деловой репутации предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска потери деловой репутации, который проводится на следующих уровнях:

- анализ финансового состояния Банка;
- анализ внешней среды;
- анализ внутренних процедур.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка (снижение собственных средств (капитала));
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, в общем объеме активов;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые (в том числе в соответствии с рекомендациями международных и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или иной противоправной деятельности;
- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- использование служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска потери деловой репутации в Банке проводится постоянный мониторинг риска потери деловой репутации. Мониторинг риска потери деловой репутации осуществляется путем регулярного изучения показателей риска потери деловой репутации и формирования аналитической базы данных по риску потери деловой репутации.

В целях обеспечения поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне в Банке предусмотрено следующее:

- определены подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- осуществляется контроль за своевременным и должным выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- осуществляется внутренний контроль при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определены процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска;
- имеется порядок стимулирования служащих Банка;
- определены способы и методы минимизации риска потери деловой репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, др.;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

Стратегический риск

Стратегический риск отражает способность банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Стратегические риски являются наиболее существенными для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная и осторожная конкурентная политика. Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые

могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое положение на финансовом рынке.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- периодическое предоставление подразделениями руководству банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- система постановки и контроль исполнения приоритетных задач банка в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- ежегодный отчет о деятельности банка перед высшими органами управления банком: Общим собранием участников;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации;
- мониторинг изменений в нормативно-правовой базе и их влияния

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

Налогообложение

По причине наличия в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены.

4. Организация внутреннего контроля

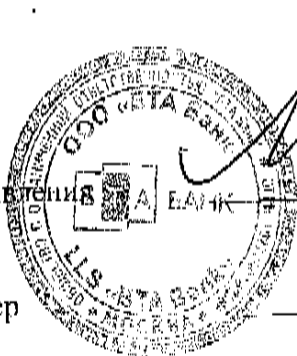
Бухгалтерский учет и отчетность осуществляются в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 26.03.2007г. № 302-П, другими нормативными актами Банка России и Учетной Политикой ООО «БТА Банк».

Тематические проверки в Банке проводились Службой внутреннего контроля на основании утвержденного Плана.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проведены 36 проверок, из них: Головной офис и дополнительные офисы Москвы - 28 проверок; 6 проверок в филиалах, 2 внеплановые проверки.

В прошедшем году в Банке осуществлялся финансовый мониторинг операций клиентов в полном соответствии со следующими нормативными документами: Федеральным Законом Российской Федерации "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" N 115-ФЗ от 07.08.2001 года (в редакции Федеральных законов от 25.07.2002 N 112-ФЗ, от 30.10.2002 N 131-ФЗ, от 28.07.2004 N 88-ФЗ, от 16.11.2005 N 145-ФЗ, от 27.07.2006 N 147-ФЗ, от 27.07.2006 N 153-ФЗ, от 12.04.2007 N 51-ФЗ, от 19.07.2007 N 197-ФЗ, от 24.07.2007 N 214-ФЗ, от 28.11.2007 N 275-ФЗ), Положением ЦБ РФ N 207-П от 20.12.2002г. «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Указанием ЦБ РФ N 1485-У от 09.08.2004г. «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», Указанием ЦБ РФ N 1486-У от 9 августа 2004 года "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях", Положением ЦБ РФ N 262-П от 19.08.2004г. «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Инструкцией Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», Письмом Банка России от 21 января 2005 года N 12-Т "Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты", Письмом Банка России от 26 января 2005 года N 17-Т "Об усилении контроля за операциями с наличными денежными средствами", Письмом Банка России от 13.07.2005г. N 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», Письмом Банка России от 26 декабря 2005г. N 161-Т. «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций», Письмом Банка России от 30.08.2006 г. N 115-Т «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет - банкинг). Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, согласованных МГТУ Банка России, а так же иными нормативными документами Банка России.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Е.С.Мессерле

Н.Е.Новосельцева.

Пропиновано, пронумеровано
и скреплено печатью _____ листов

43 (Сорок три) _____ (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

