



Аktionepам  
Закрытого акционерного общества  
“Джии Мани Банк”

Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности  
(годовому отчету)

Закрытого акционерного общества “Джии Мани Банк”  
за 2009 год

## **Сведения об аудиторе**

<i>Наименование:</i>	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
<i>Место нахождения (юридический адрес):</i>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<i>Почтовый адрес:</i>	123317, город Москва, Краснопресненская набережная, дом 18, блок "С", этаж 31.
<i>Государственная регистрация:</i>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<i>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</i>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

## Сведения об аудируемом Банке

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество "ДжиИ Мани Банк".
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	115035, Россия, город Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	115035, Россия, город Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 15 октября 1997 года № 3316.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739023180 29 июля 2002 года. Свидетельство серии 77 № 006111885.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	<p>Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3316 от 17 ноября 2006 года, в том числе на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li><li>- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;</li><li>- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;</li><li>- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;</li><li>- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;</li><li>- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</li><li>- выдача банковских гарантий;</li><li>- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);</li></ul>



*Закрытое акционерное общество "Джип Маши Банк"  
Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3316 от 17 ноября 2006 года, в том числе на:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

## Аудиторское заключение

Аktionерам Закрытого акционерного общества "ДжиИ Мани Банк"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества "ДжиИ Мани Банк" (далее – "Банк") за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 26 (двадцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КРМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

30 апреля 2010 года

Максимова Светлана Алатольевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 30 сентября 2008 года № 37/08),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 003452, без ограничения срока действия



Колосов Алексей Евгеньевич

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 030703, без ограничения срока действия

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / порядковый номер	БИК
45	47359576	1027739023180	3316	044579851

БУХГАЛТЕРСКИЙ ЗАЛЫС  
(публикуемая форма)  
по «01» января 2010г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Днепр Банк» (ЗАО «Днепр Банк»)  
(фирменная (полное фирменное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Саввинская, д.82, стр.2

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
млн. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату предшествующего года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	332550	363042
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350192	365323
12.1	Обязательства резервы	114917	2896
13	Средства в кредитных организациях	150182	91742
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	18041500	22104069
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в календаре для продажи	7055	7947
16.1	Участия в дочерних и зависимых организациях	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизации	0	0
18	Обязательства, не материализованные активы и материальные активы	387076	428263
19	Прочие активы	1064015	1214027
110	Всего активов	20532014	24774413
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	946202	293828
113	Средства клиентов (некредитных организаций)	14319516	2014402
113.1	Вклады физических лиц	731526	723205
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Возвращаемые депозиты	0	0
116	Прочие обязательства	228660	249540
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления к резервным отчислениям	257096	223792
118	Всего обязательств	15751074	20780562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	346150	346150
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	324367	324367
122	Резервный фонд	133660	133660

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	25438	25438
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3164235	2079252
26	Внебалансовая прибыль (убыток) за отчетный период	788090	684984
27	Всего источников обязательств средств	4781940	3993851
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6237057	6234447
29	Заданные кредитной организацией гарантии и поручительства	65031	83731



*Handwritten signature*

Михайлов В.О.

Ромашова Л.А.

Григорьев А.С.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47359576	1027739023180	3316	044579651

отчет о ПРИВЫКАХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Доминант Банк» (ЗАО «Доминант Банк»)

Почтовый адрес: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2

Код формы 0409007  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответст- вующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	81825201	60438551
1.1	От размещенных средств в кредитных организациях	85451	87541
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (по кредитным организациям)	81739751	60351021
1.3	От оказания услуг по факторинговой схеме (лизингу)	01	01
1.4	От вложений в ценные бумаги	01	01
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19209511	15894251
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	150041	39231
2.2	По привлеченным средствам клиентов (по кредитным организациям)	19059471	15855031
2.3	По выданным кредитам клиентам	01	01
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62615691	44544301
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, равнозначным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-11947521	-21717571
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-784321	-6679531
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	50668171	22826331
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, акциями по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, комиссионные и прочие от продажи	15021	01
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216101	150521
10	Чистые доходы от первоначальной иностранной валюты	-65821	223631
11	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций	501	211
12	Комиссионные доходы	17926391	35768301
13	Комиссионные расходы	1366671	2104211
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в наличии для продажи	01	-12421
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	01	01
16	Изменение резерва по прочим потерям	-331881	2490701
17	Прочие операционные доходы	10197351	5233951
18	Чистые доходы (расходы)	77239151	64465191
19	Операционные расходы	61964061	50194971
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15275091	14290221

21	Платежи (уплаты) налоги	7394391	7440381
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	788090	684984
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	788090	684984

И.о. Преемник



*Григор*

Моктук С.О.

Равкина Л.А.

Гамзоза А.С.

Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	47389576	1027739023180	3316	044579851

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год  
(отчетный год)

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «ДжИИ Мани Банк» (ЗАО «ДжИИ Мани Банк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, стр.2

Код формы 0409914  
Годовая  
тыс. руб.

Номер н/в	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 операциях и обязательствах, всего, в том числе:	1406789	1791340
1.1.1	Проценты полученные	7262607	5184527
1.1.2	Проценты уплаченные	-1845788	-1586633
1.1.3	Комиссии полученные	1788022	3553741
1.1.4	Комиссии уплаченные	-134232	-205178
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестированным в краткосрочные для продажи	1501	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по стоимости	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21610	15052
1.1.8	Прочие операционные доходы	1019795	513418
1.1.9	Операционные расходы	-6015667	-3152453
1.1.10	Расход/возвращение по налогу на прибыль	-611049	-521926
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1558183	-1688010
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательствам резервам на счетах в Банке России	-112021	9649
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-58443	346043
1.2.4	Чистый прирост/снижение по судебной задолженности	3787686	-10958894
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	14142	-260589
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	651586	-56573
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (контрагентов) (кредитных)	-5769269	9756549
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным облигациям	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-71880	-424600
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-71399	102938
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "инвестиция в наличии для продажи"	-6184	-3665

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "основные и надлишки для продажи"	6276	6128
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-89873	-233756
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-89781	-237293
3	Чистые денежные средства, получаемые от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Выход акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выпущенные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3536	13831
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-157604	-120524
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	925469	1045993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	767825	925469



*С.Г. Сидорова*

*[Handwritten signature]*

Мокитов Э.О.

Романова Л.А.

Гамкина А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОДЛО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	47359576	1027739023190	3316	044579851

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СУД И ИНЫЕ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года**

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Дэви Мани Банк» (ЗАО «Дэви Мани Банк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Саломанинская, д.82, стр.2

Код формы 0405008  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Пример (+) / минус (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3950234	754755	4704989
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	346150	0	346150
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	346150	0	346150
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная стоимость учтенного капитала кредитной организации	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Резервный доход	324367	0	324367
1.4	Резервный фонд кредитной организации	133660	0	133660
1.5	Наращенная прибыль (непокрытый убыток):	3133910	700963	3824873
1.5.1	прошлых лет	3479252	684963	3164235
1.5.2	отчетного года	654658	105980	760638
1.6	Нематериальные активы	13291	16209	49499
1.7	Субординированный кредит (закл. депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых иностранными инвесторами использованы нематериальные активы	0	0	0
2	Нормативное включение достаточности собственных средств (капитала) (процентом)	10.0	X	10.0
3	Фактическое включение достаточности собственных средств (капитала) (процентом)	15.0	X	21.0
4	Фактически оформленные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4440563	1224828	5665381
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	4212039	1191708	5403747
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	4729	-184	4345
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочие сделки	223792	33304	257096
4.4	иная операция с резидентами офшорных зон	0	0	0

**Раздел "Справочно":**

1. Формирование (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8279260, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых суд 1082505;
- 1.2. изменения качества суд 3834669;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23059;
- 1.4. иных причин 3335910;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7087552, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадёжных суд 3060;
- 2.2. списания суд 1341748;
- 2.3. изменения качества суд 2153027;

2.4. комиссия официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 31620;  
2.5. индекс еврокур 3557257.



*Евгений*

Мехниев Э.О.

Родионова Д.А.

Гонимина А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45	47359576	1027739023180	3316	044579851

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

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Деловый Менеджмент Банк» (ЗАО «Деловый Менеджмент Банк»)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.82, стр.2

Код формы 0409813

Годовая

процента

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н1)	210.0	21.0	15.0
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (Н2)	215.0	86.5	80.6
3	Показатель текущей ликвидности Банка (Н3)	250.0	68.5	38.9
4	Показатель долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	5120.0	61.6	45.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	525.0	Максимальное	0.6
6	Показатель максимального размера крупного кредитного риска (Н7)	5000.0	0.0	0.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	550.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по операциям банка (Н10.1)	53.0	0.2	0.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	525.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения сумм ликвидности активов (сроков исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств БИКО (Н15)	-	-	-
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
13	Показатель максимального соотношения размера предоставляемых кредитов к ипотечным покрытиям (и собственным средствам (капитала) (Н17)	-	-	-
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заемных обязательств к ипотечным покрытиям (Н18)	-	-	-
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (Н19)	-	-	-



*Подпись*

Коккина В.О.

Ромкина Л.А.

Тамашкина А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	6 4735957	1027739023180	3316	04457985 1

**Пояснительная записка к годовому отчету  
ЗАО «Джии Мани Банк»  
за 2009 год.**

**1. Вводная часть**

Закрытое акционерное общество «Джии Мани Банк» (сокращенное наименование - ЗАО «Джии Мани Банк») (далее по тексту Банк) был создан на основании решения Учредителей от 24.01.1997г. и зарегистрирован в Банке России 15 октября 1997 года. С момента создания наименование Банка было изменено дважды. Первоначальное наименование Банка - Закрытое акционерное общество «Банк Развития и Реструктурирования» в соответствии с решением Общего собрания акционеров было изменено на Закрытое акционерное общество «ДельтаБанк» (протокол б/н от 13.12.2000г.). В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров ЗАО «ДельтаБанк» (протокол б/н от 25.07.2006г.), после процедуры перерегистрации 16.10.2006г. (Свидетельство УФНС по г. Москве о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц серии 77 № 010075942), изменено наименование Банка на Закрытое акционерное общество «Джии Мани Банк».

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии № 3316 от 17 ноября 2006г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739023180.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 3316.

Юридический адрес: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая ул., д.82, стр.2.

Фактическое местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая ул., д.82, стр.2.

Почтовый адрес: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая ул., д.82, стр.2.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет Директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Президентом Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.



Банк по состоянию на 01.01.2010г. имеет 1 филиал в Российской Федерации в г. Санкт – Петербург регистрационный номер 3316/1, а также 6 представительств в г. Екатеринбург, г. Краснодар, г. Самара, г. Новосибирск, г. Ростов-на-Дону и г. Челябинск.

21 марта 2005 года Банк включен Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 801.

По состоянию на 01.01.2010г. оплаченный Уставный капитал Банка составил 346 150 тыс. руб., и был распределен между 2 участниками-юридическими лицами.

В 2009 году Банком не осуществлялось операций по выпуску акций и операций по выкупу акций у акционеров Банков.

Среднесписочная численность персонала Банка существенно не изменилась по сравнению с 2008 годом и составляет на 01.01.2010г. 2 331 человек.

В 2009 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику.

## ***2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах***

Перечень основных операций, оказывающих влияние на финансовый результат Банка, в 2009 году включал в себя:

- ✓ кредитование физических лиц;
- ✓ операции на межбанковском рынке кредитования;
- ✓ валютно-обменные операции.

Основным видом деятельности, от которого Банк получает доходы, является кредитование физических лиц. Основными статьями доходов от операций по кредитованию физических лиц являются процентные и комиссионные доходы.

В 2009 году основными продуктами, предлагаемыми Банком, являлись:

- Кредиты, предоставляемые для расчетов с использованием кредитных карт VISA (VISA Instant/ Classic RUR/ Classic USD/ Gold USD);
- Потребительский кредит (в наличной форме) (Cash Loan).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 2009 году оказали операции по потребителскому кредитованию физических лиц и кредитованию с использованием банковских карт.

### **Структура доходов и расходов Банка.**

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период (2009 г.)	Данные за отчетный период (2008 г.)	Абсолютное изменение показателей	Изменения в %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 182 520	6 043 856	2 138 664	35.39%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 545	8 754	-209	-2.39%
1.2	От ссуд предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 173 975	6 035 102	2 138 873	35.44%
2	Процентные расходы, всего в том числе:	1 920 951	1 589 426	331 525	20.86%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	15 004	3 923	11 081	282.46%
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 905 947	1 585 503	320 444	20.21%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 261 569	4 454 430	1 807 139	40.57%
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:	-1 184 752	-2 171 797	977 045	-44.99%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-78 432	-667 953	589 521	-88.26%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 066 817	2 282 633	2 784 184	121.97%
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи	1 501	0	1 501	100.00%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 610	15 852	5 758	36.32%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 582	22 363	-28 945	-129.43%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	50	23	27	117.39%
12	Комиссионные доходы	1 790 639	3 576 838	-1 786 199	-49.94%

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период (2009 г.)	Данные за отчетный период (2008 г.)	Абсолютное изменение показателей	Изменения в %
1	2	3	4	5	6
13	Комиссионные расходы	136 667	210 421	-73 754	-35.05%
16	Изменение резерва по прочим потерям	-33 188	249 078	-282 266	-113.32%
17	Прочие операционные доходы	1 019 735	513 395	506 340	98.63%
18	Чистые доходы (расходы)	7 723 915	6 448 519	1 275 396	19.78%
19	Операционные расходы	6 196 406	5 019 497	1 176 909	23.45%
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 527 509	1 429 022	98 487	6.89%
21	Начисленные (уплаченные) налоги	739 419	744 038	-4 619	-0.62%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	788 090	684 984	103 106	15.05%
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	788 090	684 984	103 106	15.05%

По итогам 2009 года Банком получена прибыль в размере 788 090 тыс. руб. по сравнению с 2008 годом значение показателя увеличилось на 15%

Основное влияние на увеличение показателей прибыли оказали:

- ✓ Увеличение суммы чистых процентных доходов;

В 2009 году по символу 17306 «Другие доходы» отчета о прибылях и убытках (без учета событий после отчетной даты) были отражены следующие суммы

Назначение	Сумма (тыс. руб.)
Финансовая помощь	1 008 512
Возмещение за содержание теплового узла	308
Перевод денежных средств по распоряжению клиента в доходы банка	18
Доходы от реализации МБП	528
Исправительные записи	1 614
Итого	1 010 980

**3. Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В соответствии со стратегией развития Банка определены следующие целевые сегменты рынка в корпоративном секторе:

- ✓ компании профилем деятельности которых является реализация товаров и услуг населению (крупные торговые центры и торговые сети);

Основными клиентами Банка являются физические лица.

Региональное развитие является приоритетным направлением деятельности Банка.

Валюта баланса по данным публикуемой отчетности Банка уменьшилась за 2009 г. с 24 774 413 тыс. руб. до 20 533 414 тыс. руб. или на 17%.

По состоянию на 01.01.2010г. источники собственных средств Банка достигли 4 781 940 тыс. руб. и по сравнению с предыдущим годом увеличились на 788 089 тыс. руб. или на 19.73%.

в тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	532 550	563 042	-30 492	-5.42%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	350 192	365 323	-15 131	-4.14%
2.1	Обязательные резервы	114 917	2 896	112 021	3868.13%
3	Средства в кредитных организациях	150 182	91 742	58 440	63.70%
5	Чистая осудная задолженность	18 041 544	22 104 069	-4 062 525	-18.38%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	7 855	7 947	-92	-1.16%
8	Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	387 076	428 263	-41 187	-9.62%
9	Прочие активы	1 064 015	1 214 027	-150 012	-12.36%
10	<b>Всего активов</b>	<b>20 533 414</b>	<b>24 774 413</b>	<b>-4 240 999</b>	<b>-17.12%</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
12	Средства кредитных организаций	946 202	293 828	652 374	222.03%
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	14 319 516	20 014 402	-5 694 886	-28.45%
13.1	Вклады физических лиц	731 526	723 205	8 321	1.15%
16	Прочие обязательства	228 660	248 540	-19 880	-8.00%
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	257 096	223 792	33 304	14.88%
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>15 751 474</b>	<b>20 780 562</b>	<b>-5 029 088</b>	<b>-24.20%</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19	Средства акционеров (участников)	346 150	346 150	0	0.00%
21	Эмиссионный доход	324 367	324 367	0	0.00%
22	Резервный фонд	133 660	133 660	0	0.00%
24	Переоценка основных средств	25 438	25 438	0	0.00%
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 164 235	2 478 252	684 983	27.63%

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменения в абсолютном выражении	Изменения в %
1	2	3	4	5	6
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	788 090	684 984	103 106	15.05%
27	Всего источников собственных средств	4 781 940	3 993 851	788 089	19.73%
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 237 057	6 234 447	2 610	0.04%
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 503	8 373	-1 870	-22.33%

Объем чистой ссудной задолженности (т.е. за вычетом сформированных резервов) уменьшился на 18.38% до 18 041 544 тыс. руб.

Значительно уменьшились остатки по состоянию на 01.01.2010г. по следующим показателям:

сумма остатков по счетам клиентов составила 14 319 516 тыс. руб.

сумма чистой ссудной задолженности составила 18 041 544 тыс. руб

Сумма сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон увеличилась на 14.88% и составила 257 096 тыс. руб.

#### **4. Обзор направлений и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и/или внешними факторами.

Банк осуществляет управление разными видами рисков, а именно кредитным риском, рыночным риском, валютным риском, риском ликвидности, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском.

В управлении рисками, наряду с рекомендациями, содержащимися в действующих версиях нормативных актов Банка России, документах Базельского комитета, Общепризнанных принципах управления рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), Банк использует собственные методики оценки, показатели и инструменты управления, введенные по усмотрению уполномоченных органов Банка. Основным внутренним документом, регламентирующим работу Банка по управлению рисками, является Положение о системе оценки и управления рисками ЗАО «ДжиИ Мани Банк». Указанное Положение определяет базовые принципы построения системы управления рисками Банка и предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и

мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Кроме вышеуказанного Положения методология управления рисками Банка включает различные критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска.

Разработанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Контроль за рисками в Банке направлен на их ограничение и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной этики и деловых обычаев.

Управление кредитным риском остается приоритетным направлением риск-менеджмента в Банке, что объясняется спецификой деятельности Банка. Кредитные операции являются самой значительной статьей в активе Банка и приносят значительную часть дохода. Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика и прочие внутренние положения Банка.

Управление кредитным риском строится на сочетании общего и индивидуального подходов, которые включают в себя тщательный отбор заемщиков, регулярный мониторинг кредитоспособности клиентов и погашения задолженности, выполнение своевременных действий по возврату долга в случае ухудшения финансового положения клиента, а также непрерывный мониторинг качества портфеля в целом. При выдаче кредита кредитоспособность клиента оценивается на основании комплексного анализа целого ряда факторов с использованием разработанной Банком системы скоринга. В зависимости от результата скоринга и наличия кредитной истории Банк осуществляет оценку кредитоспособности клиента. В последующем оценка кредитного риска, как на уровне портфельного анализа, так и на уровне индивидуальных ссуд, осуществляется на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- ✓ оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов;
- ✓ лимитирование операций и потерь;
- ✓ резервирование;
- ✓ страхование;
- ✓ отказ от связанного с риском проекта.

Система управления операционными рисками включает в себя процессы идентификации, оценки, мониторинга и принятия решения в отношении операционных рисков. В основе управления операционными рисками лежат инструменты по выявлению рисков и событий операционных рисков, по оценке ущерба (потерь) от наступления события операционного риска, по мониторингу ключевых индикаторов риска, а также по оценке рисков исходя из вероятности их наступления и влияния на банковские процессы.

Кроме того, Банк уделяет пристальное внимание внедрению надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, наличию адекватного разделения функций и обязанностей разных подразделений Банка, обновлению программ

технического обеспечения, введению систем многоуровневого доступа к информации и систем защиты информации.

Основными методами управления страновым риском являются:

- ✓ резервирование и прогнозирование;
- ✓ мониторинг состояния экономики;
- ✓ лимитирование открытых позиций;
- ✓ лимитирование потерь;
- ✓ отказ от связанного с риском проекта.

Основными методами управления валютным риском являются:

- ✓ Контроль / Минимизация открытой валютной позиции;
- ✓ Операции хеджирования валютного риска.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение.

Банк подвержен процентному риску в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными методами управления процентным риском являются оперативное регулирование размеров маржи Банка, а также управление срочной структурой активов и пассивов Банка.

В основе стратегии Банка по управлению риском ликвидности лежит «Политика управления и контроля над состоянием ликвидности». Основными целями политики управления ликвидностью являются:

- ✓ своевременная и полная оплата текущих обязательств;
- ✓ обеспечение выполнения готовности Банка к возможному изъятию депозитов и вкладов;
- ✓ удовлетворение спроса на кредиты и другие банковские продукты со стороны клиентов Банка;
- ✓ соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В соответствии с Политикой управления и контроля над состоянием ликвидности решение о стратегии привлечения и размещения средств принимается Финансовым комитетом контролирующим органом которого являются — Президент Банка, Совет директоров, Служба внутреннего контроля.

Установленные нормативы структурной ликвидности в отчетном периоде не нарушались.

Основными методами управления рыночным риском являются:

- ✓ диверсификация портфелей;
- ✓ лимитирование операций и потерь;
- ✓ хеджирование;
- ✓ резервирование.

Вероятность потерь, связанных с негативным движением цен на рынке ценных бумаг, сведена к нулю, поскольку Банк не проводит активных операций на рынке капитала и долга.

Для целей укрепления авторитета Банка большое внимание уделяется риску потери деловой репутации, правовому риску и риску несоответствия нормам, установленным в Банке, не противоречащим законодательству РФ и требованиям Банка России и ожиданиям заинтересованных лиц.

В целях организации работы по мониторингу и контролю кредитных рисков, как по кредитному Портфелю в целом, так и по отдельным операциям, в Банке создан Кредитный комитет.

Целью работы Финансового комитета является контроль над финансовыми и рыночными рисками. На основании результатов анализа рыночной ситуации Финансовый комитет определяет приоритетные направления размещения банковских активов и устанавливает ограничения на вложения по основным типам активов валютам, срокам и т.д.

Также в Банке функционирует Комитет по Комплаенс-контролю и Операционным рискам, ответственный за мониторинг функционирования в Банке системы комплаенс-контроля и управления операционными рисками, а также за процесс принятия решений в данной области.

Контролирующими органами являются – Президент Банка Правление Банка Совет директоров, Служба внутреннего контроля и Аудиторский Комитет Банка.

### ***5. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации***

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В течение 2009 года существенных изменений в Учетную политику Банком не вносилось.

Данные бухгалтерского учета за 2009 год (с учетом СПОД) сопоставимы с данными предшествующего года.

Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности с соответствующим обоснованием, выявлено не было.

### ***6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса***

В ходе подготовки годового отчета в Банке была проведена инвентаризация всех денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями установленной формы.



По состоянию на 01.01.2010г. Банком проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, хранящихся в кассе. По итогам ревизии излишков и недостач в результате полистного пересчета не выявлено. Данные инвентаризации были оформлены актом. Нарушений не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2010г. Банк осуществил сверку по счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений между данными аналитического и синтетического учета выявлено не было.

По состоянию на 01.12.2009г., на основании приказа Президента Банка от 27.10.2009г. № 681, была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей. По итогам инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием имущества не выявлено.

За 2009 год было приобретено 225 единиц нового оборудования на сумму 121 461 тыс. руб., и модернизировано оборудования на сумму 11 429 тыс. руб., в том числе 2 объекта нематериальных активов на сумму 357 тыс. руб.

В отчетном периоде выбыло 345 предметов основных средств на общую сумму 35 755 тыс. руб., в.ч. 1 объект нематериальных активов на сумму 193 тыс.руб.

Состав основных фондов

в тыс. руб.

Наименование показателей	Наличие на 01.01.2010 г. по балансовой стоимости
Всего основных фондов в том числе:	690 658
Здания	61 827
Нематериальные основные фонды	19 688
<b>ПРОЧЕЕ</b>	
Материальные запасы	4 856
Капитальные вложения	46 596

По состоянию на 01.01.2010 г. была произведена сверка по остаткам на счетах поставщиков и подрядчиков. По балансовому счету 60312, 60314 открыто 460 счетов в разрезе контрагентов Банка на общую сумму 171 276 тыс. руб. Письменные подтверждения остатков в форме актов были получены от 174 контрагентов – поставщиков, что составляет 37,8% от общего количества контрагентов. По данным поставщикам была осуществлена выверка расчетов, возникшие разногласия были урегулированы после предоставления первичных документов. Расчеты с 286 контрагентами были подтверждены по умолчанию.

По состоянию на 01.01.2010 г. в Банке были открыты 55 счетов 36 клиентам - юридическим лицам.

Была произведена выдача выписок по 55 счетам, получено подтверждение остатков без расхождений по 45 счетам. По 10 выпискам ответы не были получены в

виду отсутствия адресата по месту отправки. Проводится работа по выяснению местонахождения данных юридических лиц.

По условиям договора банковского счета в обязанности Банка не входит выдача выписок по состоянию на 1 января нового года по расчетным, текущим счетам, счетам учета вкладов/депозитов, счетам учета ссудной задолженности (в том числе просроченной), открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, клиентам-физическим лицам.

По состоянию на 01.01.2010г. количество корреспондентских счетов, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, составляет 18 счетов «Ностро», 1 счет «Лоро» и 1 счет участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях.

Остатки средств находящихся на корреспондентских счетах Банка по состоянию на 01.01.2010г., составляют:

- ✓ - на балансовом счете 30102 - 235 274 тыс. руб.;
- ✓ - на балансовом счете 30114 - 111 198 тыс. руб.;
- ✓ - на балансовом счете 30110 - 3 988 тыс. руб.;
- ✓ - на балансовом счете 30213 - 34 996 тыс. руб.

Подтверждения остатков на корреспондентских счетах направлены всем банкам-корреспондентам. Расхождений по подтверждениям остатков средств, полученных от банков-корреспондентов, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010г. была произведена сверка остатков по счетам, открытым Банку в Банке России, расхождений выявлено не было.

По состоянию на 01.01.2010г. на счетах по учету невыясненных сумм (балансовый счет 47416) отражены остатки в сумме 277 тыс. руб., зачисленные на указанный счет по причине недостаточной информации в реквизитах получателя. После уточнения денежные средства были зачислены на счета по назначению.

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

### **Просроченная задолженность**

В ходе подготовки годового отчета Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 г. по данным бухгалтерского учета сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах 603 составила:

в тыс. руб.

расчеты с поставщиками-резидентами	123 341
расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	154 073
расчеты с поставщиками-нерезидентами	47 935
расчеты с подотчетными лицами	984
расчеты с работниками по оплате труда	137

Просроченная задолженность по поставщикам составляет 37 655 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Банка России из вышеперечисленной суммы просроченная задолженность в размере 1 044 тыс. руб. отнесена ко 2 категории качества и под нее создан 1% резерв на сумму 10 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Банка России из вышеперечисленной суммы просроченная задолженность в размере 430 тыс. руб. отнесена к 5 категории качества и под нее создан 100% резерв на сумму 430 тыс. руб.

Основной объем задолженности в размере 36 229 тыс. руб. составляют авансовые платежи контрагенту ООО «Парус Эстейт».

По состоянию на 01.01.2010 г. по данным бухгалтерского учета сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах 603:

в тыс. руб.

кредиторская задолженность с поставщиками-резидентами	30 260
кредиторская задолженность с поставщиками-нерезидентами	8 913
кредиторская задолженность по налогам	21 221
расчеты с работниками по оплате труда	106

Остаток кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками-резидентами составляет 30 260 тыс. руб. Из них 7 317 тыс. руб. или 18 % приходится на задолженность по оплате с контрагентом General Electric International Inc. по договору дог.29/08 от 25.04.2008г. о выполнении работ на объекте по утвержденной документации. Оплата произведена 16.02.2010г. и отражена в бухгалтерском учете в составе операций СПОД, относящихся к 2009 году, но принятых к оплате в 2010 году.

Сумма просроченной задолженности по кредитам, выданным Банком, составляет 2 898 641 тыс. руб. или 12 8% от общей суммы выданных кредитов (за исключением межбанковских кредитов).

## **8. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием ЦБР от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В 2009 г. бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях утвержденными Положением ЦБР от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по счетам главы Б «Счета доверительного управления» в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Предоставляемая отчетность является сводной и включает данные филиала г. Санкт-Петербург.

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

Учетная политика Банка за 2009 год отражает способы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности Банка и особенности текущего контроля банковских и финансово-хозяйственных операций. Отражение в бухгалтерском учете текущей деятельности Банка обеспечивает необходимую информацию о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов, фондов, о доходах и расходах, а также о финансовых результатах.

В 2009 году Банк применял следующие принципы оценки статей баланса:

- ✓ принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся ее собственностью;
- ✓ принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- ✓ принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- ✓ принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- ✓ принцип отражения доходов и расходов по методу начисления для целей бухгалтерского учета, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- ✓ принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При отражении операций в бухгалтерском учете Банк следует следующим принципам:

- ✓ преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- ✓ полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- ✓ осмотрительность, т.е. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- ✓ приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из

правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- ✓ *непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам счетов синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;*
- ✓ *рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;*
- ✓ *открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;*
- ✓ *своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.*

Резервы под обесценение кредитного портфеля формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора. Также учитываются потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых отчетных периодов по каждому компоненту кредитного портфеля, оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Банк относит НДС, уплаченный по операциям Банка, на расходы. Полученный НДС по операциям Банка подлежит уплате в бюджет.

Начисление и выплата Банком процентов по кредитным, депозитным договорам и прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц производится в соответствии с Положением ЦБР от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Проценты по кредитам, относящимся к 4 категории качества и ниже, в учете отражаются Банком в Разделе В «Внебалансовые счета» по счету 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Совершение операций по счетам в иностранной валюте Банк осуществляет с соблюдением валютного законодательства РФ.

Операции с наличными валютными средствами и дорожными чеками, номинированными в иностранной валюте, отражаются прямой корреспонденцией, а результаты относятся на счета доходов и расходов. Отражение сделок купли-продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. Учет результата конверсионных операций и переоценки валютных статей баланса ведется отдельно.

Операции в иностранной валюте отражаются по курсу обмена иностранной валюты, установленному Банком России и действующему на день операции. Переоценка счетов, выраженных в иностранной валюте, производится на ежедневной основе с отражением результатов на счетах доходов и расходов.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Процентные и комиссионные, а также прочие доходы и расходы признаются и отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления в соответствии с требованиями Банка России.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Она не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера переоценки и по иным аналогичным основаниям.

Для целей бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение данного метода по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования и не может быть изменено в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных, соблюдается единовременное выполнение следующих условий:

- ✓ объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются

ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- ✓ возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования свыше 12 месяцев;
- ✓ не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Формирование финансового результата за 2009 год произведено в соответствии с Указанием ЦБР от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Филиал отражал доходы и расходы на балансовых счетах и в последний рабочий день квартала передавал на баланс Головного Банка.

По итогам года, после утверждения годового отчета на собрании акционеров, производится реформация баланса в соответствии с решениями по распределению прибыли и созданию фондов, принятыми акционерами Банка.

#### **10. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, и их отражение в бухгалтерском учете**

На 01.01.2010 г. размер собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями установленными Банком России, составил 4 704 989 тыс. руб. и обусловил рост на 19 % по сравнению с прошлым годом.

Банком были осуществлены бухгалтерские проводки, отражающие финансово-хозяйственную деятельность за период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, которая оказала влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату. Выделены следующие операции СПОД:

- ✓ перенос остатков со счетов 706 на счета 707 в соответствии с Указанием ЦБР от 08.10.2008 г. № 2089-У, а так же последующая свертка остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года» (остаток составляет 788 090 тыс. руб.);
- ✓ начисление налогов в соответствии с требованиями налогового законодательства;
- ✓ отражение расходов по хозяйственным расчетам, относящимся к 2009 году в соответствии с первичными документами, но принятым к оплате в 2010 году;
- ✓ отражение прочих операций СПОД, не являющихся существенными для валюты баланса.

#### **11. Прочие сведения**

В течение 2009 года Банк не приобретал и не осуществлял выбытия дочерней и/или зависимой организации.

По результатам 2009 года выплата дивидендов не производилась.

В 2009 году существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не осуществлялись.

Существенные договорные и условные обязательства в 2009 году отсутствовали.

Судебные разбирательства, вытекающие исключительно из событий после отчетной даты, не проводились.

Чрезвычайные ситуации, в результате которых была уничтожена значительная часть активов кредитной организации, отсутствовали.

Непрогнозируемых изменений курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не происходило.

Существенных изменений в Учетную политику на 2010 год не вносилось.

И.О. Президента

Э.О. Мехтиев

Главный бухгалтер

Л.А. Ровкина

30.04.2010





