



Исх. № 14/А3-2009 от 15 апреля 2010 года

Председателю Правления
КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)

Аудиторское заключение

аудиторской фирмы Общество с ограниченной ответственностью
"Технологии, Новации, Консультации - Аудит" (ООО «ТНК-Аудит»)
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
(КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО)),
подготовленной в соответствии с требованиями
Российского законодательства по итогам деятельности за год,
закончившийся 31 декабря 2009 года.

Москва – 2010

АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит».

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения (юридический адрес): 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Фактическое место нахождения: 109382, г.Москва, ул.Люблинская д.141, оф.220.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам (инспекция № 23 по Юго-Восточному административному округу г. Москвы) – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 77 № 002442920, 17 января 2004 года, государственный регистрационный номер 2047723000895.

ИНН 7723180260.

Является членом Московской аудиторской палаты (свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года). ОГРН - 10403001876.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование Банка: Коммерческий Банк «АКЭФ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)¹.

Сокращенное наименование Банка: КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 8 июля 2003 г.

Регистрационный номер 3439

Место нахождения: 105120, Москва, Большой Полуярославский переулок, д.10, корп.2.

Государственная регистрация:

Банк зарегистрирован в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве за ОГРН 1037711005045 8 июля 2003 года (свидетельство серии 77 № 007377380).

Банком России КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) выдана лицензия на осуществление банковских операций № 3439 от 24.09.2003 года. В соответствии с полученной лицензией Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валютой:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц и физических

¹ Далее - Банк
ООО «ТНК - Аудит»

лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

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

Федеральной службой по финансовым рынкам КБ «АКЭФ-БАНК»(ООО) выдана лицензия № 077-10748-010000 от 15 ноября 2007 года на право осуществления дилерской деятельности (без ограничения срока действия);

Федеральной службой по финансовым рынкам КБ «АКЭФ-БАНК»(ООО) выдана лицензия № 077-10746-100000 от 15 ноября 2007 года на право осуществления брокерской деятельности (без ограничения срока действия);

Федеральной службой по финансовым рынкам КБ «АКЭФ-БАНК»(ООО) выдана лицензия № 077-10847-000100 от 11 декабря 2007 года на право осуществления депозитарной деятельности (без ограничения срока действия).

В проверяемом периоде филиалов Банк не имел.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО). 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:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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 в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые пока-

затели 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 «Технологии, Новации, Консультации - Аудит» (Общество с ограниченной ответственностью), финансовая (бухгалтерская) отчетность Коммерческого Банка «АКЭФ-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

15 апреля 2010 года

**Руководитель Генеральный директор
ООО «ТНК-Аудит»**



Емельянов Евгений Викторович

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

**Руководитель аудиторской проверки заместитель Генерального директора
ООО «ТНК-Аудит»**

Губанков Андрей Николаевич

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП "Аудиторская Палата России", ОРНЗ 20101056467).

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------|-----------|
| | по ОКПО | основной | регистрационный | БИК |
| | | государственный регистрационный номер | номер (/порядковый номер) | |
| 45286580000 | 70171631 | 1037711005045 | 3439 | 044579188 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2010 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) КБ АКЭФ-БАНК (ООО)

Почтовый адрес 105120, Москва, Большой Полуярославский пер., д.10, корп.2

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 14832 | 8013 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 84171 | 243572 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6071 | 1778 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 54709 | 2602 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52486 | 59403 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 846286 | 1012506 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2147 | 782 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 10 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 6228 | 26376 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 72551 | 2619 |
| 9 | Прочие активы | 54799 | 33752 |
| 10 | Всего активов | 1188209 | 1389625 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 50000 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 507856 | 1139040 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 0 | 0 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 386390 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 994 | 7827 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 68 | 4449 |
| 18 | Всего обязательств | 945308 | 1151316 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 196000 | 196000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |

| | | | |
|--|--|---------------|---------------|
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 29400 | 24000 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -3161 | -4818 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 17727 | 8588 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2935 | 14539 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 242901 | 238309 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Возвратные обязательства кредитной организации | 55791 | 125829 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 530 | 7000 |



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Суслов С.В.

Кузнецова Л.Е.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286580000 | 70171631 | 1037711005045 | 3439 | 044579188 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес 105120, Москва, Большой Полужрославский пер., д.10, корп.2

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 155867 | 140484 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 25353 | 33568 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 125320 | 100224 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 5194 | 6692 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 58074 | 38074 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 664 | 218 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 56076 | 36865 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1334 | 991 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 97793 | 102410 |
| 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: | -11909 | 10667 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -2179 | -20 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 85884 | 113077 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4334 | -16275 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1014 | -687 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -380 | -26 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -3146 | 2928 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 10079 | 2247 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 5460 | 15195 |
| 12 | Комиссионные доходы | 10546 | 9205 |
| 13 | Комиссионные расходы | 844 | 734 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 997 | -997 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -3246 | 862 |

| | | | |
|------|--|--------|--------|
| 17 | Прочие операционные доходы | 1559 | 377 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 112257 | 125172 |
| 19 | Операционные расходы | 102962 | 104270 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 9295 | 20902 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 6360 | 6363 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 2935 | 14539 |
| 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 | 2935 | 14539 |



[Handwritten signature]

Суслов С.В.

[Handwritten signature]

Кузнецова Л.Е.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286580000 | 70171631 | 1037711005045 | 3439 | 044579188 |

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) КБ АКЭФ-БАНК (ООО)
Почтовый адрес 105120, Москва, Большой Полудурславский пер., д.10, корп.2

Код формы 0409808
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|--------------|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 235804.0 | 4490 | 240294.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 196000.0 | 0 | 196000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 196000.0 | 0 | 196000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 24000.0 | 5400 | 29400.0 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 15935.0 | -936 | 14999.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 8588.0 | 9139 | 17727.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 7347.0 | -10075 | -2728.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 121.0 | -16 | 105.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 22.4 | X | 29.1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 39399.0 | 14132 | 53531.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 33933.0 | 11919 | 45852.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 1017.0 | 6594 | 7611.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 4449.0 | -4381 | 68.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 159177, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 54306;
1.2. изменения качества ссуд 79516;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 25355;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 147258, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 95329;
2.3. изменения качества ссуд 4167;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 47762;



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Sushlov S.V."

Суслов С.В.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Kuznetsova L.E."

Кузнецова Л.Е.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286580000 | 170171631 | 1037711005045 | 3439 | 044579188 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес 105120, Москва, Большой Полуярославский пер., д.10, корп.2

Код формы 0409813

Годовая

процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10.0 | 29.1 | 22.4 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 52.8 | 40.5 |
| 3 | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 77.3 | 57.8 |
| 4 | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 0.1 | 0.1 |
| 5 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 | Максимальное 20.4 Минимальное 0.2 | Максимальное 20.6 Минимальное 2.1 |
| 6 | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 275.9 | 411.7 |
| 7 | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50.0 | 11.9 | 0.0 |
| 8 | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 12 | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, в соответствии с федеральными законами, имеющими приоритетное право на удовлетворение требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) | | | |



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Суслов С.В.

Кузнецова Л.Е.

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45286580000 | 70171631 | 1037711005045 | 3439 | 044579188 |

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

Кредитной организации

Коммерческий Банк АКЭФ-БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес: 105120, Москва, Большой Полуярославский пер., д.10, корп.2

Код формы 0409814

Годовая

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | -929 | -3522 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 155318 | 140635 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -55865 | -41423 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 10546 | 9205 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -844 | -734 |
| 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 | -229 | -8052 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -26 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | -3146 | 5175 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 1559 | 739 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -101983 | -102704 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -6285 | -6363 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -111935 | -344376 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | -4293 | 7986 |
| 1.2.2 | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11268 | 19452 |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях | -51227 | 78691 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 160894 | -281125 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | -23928 | 11482 |
| 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 | 50000 | -97060 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | -631167 | 130929 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, | | |

| | | | |
|--------|---|---------|---------|
| | оцениваем по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | 383000 | -220453 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | -6482 | 5722 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -112864 | -347898 |
| 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" | 10 | -5339 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 1296 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -304 | 941 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 20775 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -71025 | -666 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 5460 | 14833 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -43788 | 9769 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 36000 |
| 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 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 36000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -223 | 0 |
| 5 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | -156875 | -302129 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 249807 | 551936 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 92932 | 249807 |



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Суслов С.В.

Кузнецова Л.Е.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
Коммерческого Банка «АКЭФ-БАНК»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2009 год**

КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 2003г. в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3439 от 24.09.2003 г., выданной Банком России.

Банк осуществляет следующие виды операций в российских рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк располагается по адресу: 105120 г.Москва, Большой Полуярославский переулок, дом 10, корп. 2.

Основной стратегической целью функционирования Банка, учитывая возможные негативные последствия продолжающегося международного финансового кризиса, является поддержание его финансовой устойчивости.

Приоритетными направлениями деятельности Банка остается работа с корпоративными клиентами и деятельность на финансовых рынках. Постоянная работа по совершенствованию отношений и индивидуальный подход составляют основу клиентской политики Банка.

В качестве основных направлений по работе с корпоративными клиентами, на ближайшее будущее Банк определяет:

- недопущение сокращения клиентской базы корпоративных клиентов за счет предложения высокодоходных и наиболее эффективных банковских продуктов;
- постоянную работу по повышению качества предоставляемых корпоративным клиентам банковских услуг;
- разработка новых финансовых продуктов, максимально адаптированных к потребностям клиентов Банка в условиях международного финансового кризиса.

К числу приоритетных направлений деятельности Банка также необходимо отнести сферу кредитования. Основными направлениями кредитной политики Банка в 2010г. будут являться:

- недопущение сокращения объема операций на рынке кредитования корпоративных клиентов;
- разработка новых и непрерывное совершенствование имеющихся кредитных продуктов, максимально адаптированных к условиям международного финансового кризиса;
- проведение политики по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля.

Также к числу приоритетных направлений деятельности Банка относится работа на финансовых рынках. Основными операциями Банка на финансовом рынке в 2010г. будут:

- привлечение и размещение средств на внутреннем межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами;
- брокерские операции.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

В 2009 году Банк проводил работу по преодолению кризисных последствий в экономике страны, нашедших свое отражение в банковской системе. Основными направлениями являлись: работа с заемщиками, связанная с уменьшением принимаемых на себя кредитных рисков, и работа по формированию и поддержанию оптимальной для Банка ликвидности.

Структура активов

| | тыс. руб. | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|-------------|
| | На 01.01.10 | Уд. вес, % | На 01.01.09 | Уд. вес, % |
| Денежные средства и счета в ЦБ РФ | 99 003 | 8,33% | 251 585 | 18,10% |
| Средства в КО | 54 709 | 4,60% | 2 602 | 0,19% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 52 486 | 4,42% | 59 403 | 4,27% |
| Чистая ссудная задолженность | 846 286 | 71,22% | 1 012 506 | 72,86% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 147 | 0,18% | 782 | 0,06% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 6 228 | 0,52% | 26 376 | 1,90% |
| Средства и имущество | 72 551 | 6,11% | 2 619 | 0,19% |
| Прочие активы за вычетом резервов | 54 799 | 4,61% | 33 752 | 2,43% |
| ИТОГО | 1 188 209 | 100,00% | 1 389 625 | 100% |

В течение 2009 г. Банк использовал разнообразные формы кредитования, предоставлял ссуды и кредитные линии различных видов.

Предоставление денежных средств осуществлялась в виде краткосрочных и среднесрочных ссуд заемщикам различных форм собственности.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц, занятых в сфере строительства, осуществляющих инвестиционную деятельность, торговых и посреднических организаций, проводил потребительское кредитование физических лиц.

Структура ссудной задолженности

| | тыс. руб. | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| Статья | На 01.01.10 | Уд. вес, % | На 01.01.09 | Уд. вес, % |
| МБК | 346 293 | 40,92% | 88 761 | 8,77% |
| Кредиты юридическим лицам | 402 456 | 47,56% | 745 568 | 73,64% |
| Кредиты физ.лицам | 519 | 0,06% | 444 | 0,04% |
| Учтенные векселя | 97 018 | 11,46% | 177 733 | 17,55% |
| ИТОГО | 846 286 | 100,00% | 1 012 506 | 100,00% |

Удельный вес чистой ссудной задолженности в 2009г. составил 71,2 %. Преобладание ссудной задолженности в активах Банка сопровождалось повышением резервов, созданных под кредитный портфель:

| | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|--|-------------|-------------|
| Агрегированный показатель качества кредитного портфеля (Резервы на возможные потери по ссудам / Ссудная задолженность) | 4,91 % | 3,35 % |

Повышение кредитных рисков связано с усилением мониторинга кредитного портфеля. В 2009 года Банк внес ряд существенных изменений в регламент оценки кредитного риска, учитывающих изменения нормативной базы и рекомендации Банка России. Мотивированные суждения по оценке рисков выносятся в соответствии с внутренним регламентом Банка.

Структура пассивов

тыс. руб.

| | На 01.01.10 | Уд.вес, % | На 01.01.09 | Уд.вес, % |
|-----------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------|
| Средства кредитных организаций | 50 000 | 4,21% | 0 | 0,00% |
| Средства клиентов | 507 856 | 42,74% | 1 139 040 | 81,97% |
| Выпущенные долговые обязательства | 386 390 | 32,52% | 0 | 0,00% |
| Прочие обязательства | 994 | 0,08% | 7 827 | 0,56% |
| Резервы на возможные потери | 68 | 0,01% | 4 449 | 0,32% |
| Собственные средства | 242 901 | 20,44% | 238 309 | 17,15% |
| ИТОГО | 1 188 209 | 100,00% | 1 389 625 | 100% |

Структура клиентских средств

тыс. руб.

| | На 01.01.10 г. | Уд. вес, % | На 01.01.09 г. | Уд. вес, % |
|---------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| Остатки на расчетных и текущих счетах | 322 326 | 63,47% | 759 040 | 66,64% |
| Вклады юридических лиц | 185 530 | 36,53% | 380 000 | 33,36% |
| ИТОГО | 507 856 | 100,00% | 1 139 040 | 100,00% |

Практически все вышеперечисленные операции проводились в пределах московского региона, при этом необходимо отметить, что расчетные операции носили, в том числе, и межрегиональный характер.

Структура доходов/расходов Банка

тыс. руб.

| Показатель | за 2009 год | | | за 2008 год | | |
|---|----------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|
| | Доходы | Расходы | Отклонения | Доходы | Расходы | Отклонения |
| 1. Проценты по кредитам и депозитам | 155 867 | -58 074 | 97 793 | 140 484 | -38 074 | 102 410 |
| 2. Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 563 | -229 | 4 334 | 8 239 | -24 514 | -16 275 |
| 3. Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1 103 | -89 | 1 014 | 575 | -1 262 | -687 |
| 4. Операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | -380 | -380 | 0 | -26 | -26 |
| 3. Операции с иностранной валютой | 75 200 | -68 267 | 6 933 | 80 693 | -75 518 | 5 175 |
| 4. Другие доходы и расходы, в т. ч.: | 235 832 | -342 591 | -106 759 | 250 915 | -326 973 | -76 058 |
| - комиссия | 10 546 | -844 | 9 702 | 9 205 | -734 | 8 471 |
| - отчисления фонды и резервы | 218 267 | -232 425 | -14 158 | 226 138 | -215 471 | 10 667 |
| - операционные | 1 559 | -102 962 | -101 403 | 377 | -104 270 | -103 893 |
| - собственная деятельность | 5 460 | 0 | 5 460 | 15 195 | 0 | 15 195 |
| - другие доходы и расходы | 0 | -6 360 | -6 360 | 0 | -6 498 | -6 498 |
| Финансовый результат: | 472 565 | 469 630 | 2 935 | 480 906 | -466 367 | 14 539 |

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

Снижение остатков денежных средств на счетах клиентов по состоянию на 01.01.10 г. (по сравнению с остатками на 01.01.09г.) связано, как с общими кризисными явлениями в стране, так и с проведенной 2009 г. Банком работой, направленной на профилактику совершения клиентами Банка подозрительных/сомнительных операций. При выборе методов и характера мероприятий, проводимых в рамках поставленных задач, существенную роль оказал принцип «Знай своего клиента» в рамках выполнения Банком законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По мнению Банка, снижение риска потери деловой репутации является еще одним вариантом уменьшения финансовых рисков и упорядочения системы контроля над финансовыми потоками.

Более качественный подход к обслуживанию клиентов, по мнению Банка, благоприятно скажется как на имидже Банка, так и в конечном итоге, на сохранении, а возможно и повышении уровня деловой репутации

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

Рисками, возникающими у Банка в ходе проведения банковских операций в течение 2009 г., являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск в виде фондового, валютного и процентного рисков;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск);

Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка; разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков; своевременное информирование руководства о присутствующих в работе рисках и потерях.

В течение 2009г. Банком совершенствовались подходы, используемые в системе управления рисками в целях оптимизации соотношения между рисками и доходностью проводимых операций.

Основными (ключевыми) рисками КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) в отчетном году стали: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Управление кредитным риском

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска обусловлено осуществлением Банком операций по кредитованию юридических и физических лиц, а также совершением сделок на рынке МБК и операций по приобретению векселей.

Банк определяет уровень своего кредитного риска, применяя основные элементы системы управления кредитными рисками, установленные Кредитной политикой Банка, которая включает строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих требования к организационному обеспечению кредитной деятельности; порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам, строгое соблюдение максимального размера риска на одного заемщика; анализа кредитоспособности заемщика, всесторонний анализ правового статуса заемщика и экспертизы механизма кредитования; порядок определения процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования; мониторинг исполнения условий соглашений по обеспечению кредитных обязательств.

Лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщикам и контрагентам, утверждаются Правлением Банка. В целях снижения кредитного риска проводится анализ структуры всех кредитов кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, что позволяет обеспечить диверсификацию кредитов по отраслям. Кроме этого, Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов и в отношении большинства кредитов Банк получает залог и/или поручительства организаций.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой выданные Банком гарантии. Кредитный риск по данным обязательствам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением одной из сторон условий договора. В отношении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера Банк может понести убыток в полном объеме условных кредитных обязательств. Поэтому, для регулирования данного кредитного риска Банк применяет ту же политику, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, текущего мониторинга. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных условных обязательств кредитного характера.

Целью деятельности Банка в области управления кредитными рисками является создание технологии кредитной работы, максимально удобной для клиентов и обеспечивающей Банку высокий уровень качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка на основе анализа ожидаемых поступлений и оттока денежных средств от проведения банковских операций, входящее в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции денежных средств, доступных для выполнения текущих обязательств Банка и стабильного осуществления основной деятельности. Одним из элементов системы управления риском ликвидности является принятая Банком Депозитная политика. Депозитная политика Банка тесно связана с Учетной, Кредитной и Процентной политиками Банка, являясь одним из элементов банковской политики в целом. Основной целью Депозитной политики Банка является привлечение оптимального объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Управление процентным риском

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости при наступлении срока их погашения имеют большое значение не только при оценке ликвидности Банка, но также и при анализе степени его подверженности риску изменения процентных ставок.

Общие принципы и подходы Банка к установлению процентных ставок Банком раскрываются в Процентной политике.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Управление валютным риском

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

С целью минимизации данного риска в Банке установлен контроль за лимитами открытой валютной позиции, организованный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление фондовым риском

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

Для управления фондовым риском в Банке разработаны и утверждены лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов. При приобретении ценных бумаг Банк исходит из приоритета ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России и имеющих частичное государственное участие в их капитале.

Сотрудниками Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения рыночной стоимости приобретаемых ценных бумаг для принятия оперативных решений в случае существенного колебания их стоимости.

Банк проводит периодическую оценку результатов деятельности эмитентов и информации имеющейся о них в открытых источниках.

Управление операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информаци-

онных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными мероприятиями, проводимыми Банком и направленными на снижение операционного риска, являются:

- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- совершенствование технической оснащенности и повышение надежности функционирования информационной системы Банка.

Снижение операционного риска обеспечивается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, в первую очередь, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

С учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, особого внимания требуют связанные с этим факторы типичных банковских рисков. В этой связи Банк уделяет повышенное внимание вопросам обеспечения надежности банковских автоматизированных систем, их резервирования (дублирования), а также разработки эффективных планов восстановления бесперебойного функционирования указанных систем в случае негативного воздействия на них внешних событий.

Управление правовым риском

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Банк стремится к стандартизации банковских операций и других сделок, разрабатывая порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров.

Юридической службой Банка в обязательном порядке согласуются (визируются) заключаемые Банком договоры и проводимые банковские операции, и другие сделки, отличные от стандартизированных.

Банк осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, обеспечивает доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству Российской Федерации, стимулирует сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Управление риском потери деловой репутации

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

Для Банка существенное значение имеет минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение принципа "знай своего клиента".

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк:

- осуществляет 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;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплату сумм депозитов, процентов по счетам (депозитам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- контролирует достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разрабатывает системы информационного обеспечения, не допускающие использование имеющей-

ся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам 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;

- своевременно рассматривает, анализирует полноту, достоверность и объективность указанной информации;

- реагирует на имеющуюся информацию.

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

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок по счетам.

В течение 2009 года в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном году не было.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.12.2009г. в Банке была проведена инвентаризация имущества, денежных средств, бланков строгой отчетности, прочих требований и обязательств по банковским операциям, резервов, дебиторской и кредиторской задолженности. В результате проведенной инвентаризации недостатков либо излишков, а так же наличия расхождений между суммами остатков, числящихся на соответствующих счетах, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету средств находящихся в расчетах с валютной биржей, наличие расхождений в суммах остатков по указанным счетам не выявлено.

Банком была обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов и ссудным счетам.

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 676 клиентских счетов в валюте РФ и иностранной валюте, кроме того, в Банке открыто 7 накопительных счетов. Письменные подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам были получены по 350 счетам, что составляет 52,0% от общего количества открытых счетов, расхождений по ним не установлено. Удельный вес остатка средств, по которым получены подтверждения, составляет 100% от общего объема денежных средств, аккумулированных на указанных счетах. По 326 счетам подтверждений не получено, из них 238 счетов - с нулевыми остатками.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками.

На балансовом счете 47427 отражена дебиторская задолженность в сумме 27 тыс. руб., которая отражает суммы начисленных процентов по размещенным кредитам, предоставленным кредитным организациям.

На балансовом счете 60302 отражена переплата в сумме 83 тыс. руб. по единому социальному налогу, подлежащая возврату из бюджета.

На балансовом счете 60312 отражена дебиторская задолженность в сумме 1312 тыс. руб., которая включает предоплату услуг по хозяйственным договорам, предоплату за аудиторские услуги и оплату государственных пошлин.

На балансовом счете 60322 отражена дебиторская задолженность в сумме 3 тыс. руб., которую составляет стоимость приобретенных бланков трудовых книжек и вкладышей к ним, которая возмещается сотрудниками Банка при их получении.

В связи с нулевыми остатками по балансовым счетам 60308 сверка дебиторской задолженностей не проводилась.

| Балансовый счет | Наименование счета | Длительность задолженности Дебиторская в сумме (тыс.руб.) | | |
|-----------------|---|---|---------------------|--------------------|
| | | До 30 дней | От 6 мес. до 1 года | От 1 года до 3 лет |
| 47427 | Требования банка по получению процентов | 27 | 0 | 0 |
| 60302 | Расчеты по налогам и сборам | 0 | 83 | 0 |
| 60312 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 691 | 621 | 0 |
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | 0 | 0 | 3 |

Сумма кредиторской задолженности на балансовом счете 474 составила 58 тыс. руб., которая включает обязательства по возврату гарантийного взноса по аренде сейфовых ячеек, обязательства по уплате процентов по прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций.

Банк имеет кредиторскую задолженность в сумме 204 тыс. руб. по расчетам с бюджетом за 2009 год по налогу на имущество, налогу на добавленную стоимость, налогу на доходы по ОФЗ, транспортному налогу, по платежам за загрязнение окружающей среды (балансовый счет 60301).

| Балансовый счет | Наименование счета | Длительность задолженности Кредиторская в сумме (тыс. руб.) | | |
|-----------------|---|---|---------------------|--------------------|
| | | до 30 дней | от 6 мес. до 1 года | от 1 года до 3 лет |
| 47422 | Обязательства по прочим операциям | 52 | 5 | 0 |
| 47426 | Обязательства по уплате процентов | 1 | 0 | 0 |
| 60301 | Расчеты по налогам и сборам | 193 | 11 | 0 |
| 60311 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 3 | 64 | 0 |

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженности отсутствуют. Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 год не создавались.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка велся в двойном исчислении: в валюте договора и в российских рублях.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитывались раздельно.

Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Ценные бумаги, приобретенные Банком, учитывались по цене приобретения с учетом расходов на их приобретение.

Выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие рыночную котировку, учитывались и переоценивались в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 года.

Ценные бумаги на счетах депо учитывались в штуках.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимались к учету в сумме фактически возникших требований.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимались к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, с учетом затрат на доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, приходовались на баланс без учета уплаченного налога на добавленную стоимость.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признавались приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени.

Материальные запасы принимались к учету по фактической стоимости. Оценка производственных запасов (расходных материалов) производилась по фактической стоимости их приобретения.

Оценка кредитных вложений Банка производилась по сумме основного долга.

События после отчетной даты.

На дату подписания годового бухгалтерского отчета события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и подлежащие раскрытию в рамках настоящего годового отчета, исходя из установленного порога существенности, отсутствуют.

В частности, Банк подтверждает, что в период с 01 января 2009 года по дату подписания годового бухгалтерского отчета за 2009 год:

- решения о реорганизации Банка не принимались;
- решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принимались;
- Банк продолжает в сопоставимых объемах осуществлять свою основную деятельность по всем направлениям, по которым она осуществлялась на отчетную дату;
- Банк не понес потерь активов в результате пожара, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций;
- действий органов государственной власти, оказавших влияние на финансовое состояние Банка, не отмечено;
- изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок имеющихся финансовых активов не претерпело заметных изменений;
- сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, оказавших существенное влияние на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, Банк не заключал и не проводил. Финансовые активы реализовывались по рыночным ценам. Проведенный анализ показал, что качество вновь приобретенных активов не уступает качеству выбывших. В целом структура и состояние финансовых активов Банка после отчетной даты по показателям риска потерь, доходности и ликвидности не претерпели существенных изменений;
- существенного снижения стоимости основных средств не произошло.



Суслов С.В.

Кузнецова Л.Е.