

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ**

*Коммерческого Банка «Альба Альянс»,  
(Общество с ограниченной ответственностью)*

*за период с 01 января по 31 декабря 2009 года  
включительно.*

**Адресат:** Участники, Совет Банка,  
руководство Коммерческого Банка «Альба Альянс»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

Москва  
2010 г.

## **АУДИТОР**

<b>ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 7, 15
<b>ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ (НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):</b>	№ 1037739256180 от 28.01.2003 г. Межрайонной инспекции МНС России № 39 по г. Москве  № 394.831 от 10.07.2000 г. Московской регистрационной палаты
<b>ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ:</b>	Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская Палата», аккредитованной Министерством финансов РФ (Приказ МФ РФ от 26 ноября 2009 № 578, рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «МоАП» от 28 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО НП «МоАП» от 15 февраля 2010 г.).

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

**Аудиторы:**

Мыза Лариса Алексеевна - квалификационный аттестат № К005678

Нилиповская Валентина Семеновна - квалификационный аттестат № К026592

Кофтун Виктор Викторович - квалификационный аттестат № К 006174

**Специалисты:**

Пустовалова Алла Владимировна

Модина Елена Александровна

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

www.v-consult.ru

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

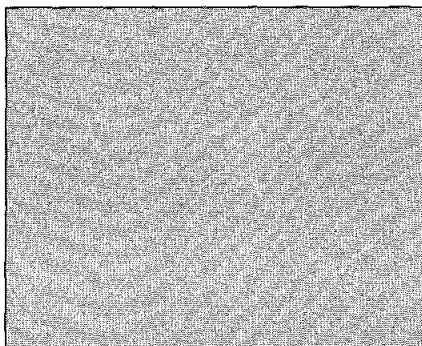
<b>ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ «Альба Альянс»
<b>ПОЧТОВЫЙ АДРЕС:</b>	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
<b>ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС:</b>	119019, Москва, Кремлевская набережная, 1, строение 2
<b>ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ</b> <small>(НОМЕР И ДАТА РЕГИСТРАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА):</small>	Свидетельство № 033.217 от 14.07.1994г. выдано МРП; Зарегистрирован ЦБР 03.12.1993г., регистрационный номер 2593 Основной регистрационный номер 1025000004787, свидетельство от 21.11.02 г. серии 50 № 002240480, выдано Управлением МНС РФ
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2593, выданная Банком России 27 октября 2008 года;</li><li>• Лицензия на осуществление банковских операций № 2593 (на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов), выданная Банком России 27 октября 2008 года;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03803-100000 от 13 декабря 2000 года на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03863-010000 от 13 декабря 2000 года на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04140-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03908-001000 от 13 декабря 2000 года на осуществление деятельности по управлению</li></ul>

Общество с ограниченной ответственностью  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7, 15

[www.v-consult.ru](http://www.v-consult.ru)

Тел. (499) 766 92 77, (499) 766 93 04



ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по ценным бумагам;

- Лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов с 21 марта 2005 года (Свидетельство о включении Банка в реестр № 822 выдано Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов").

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

На основании договора №01/10-09/01 БА от 01 октября 2009 года мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности **ООО КБ «Альба Альянс»** за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка содержит:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме N 0409806, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по форме N 0409807, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по форме N 0409808, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по форме 0409813, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по форме 0409814, приведенной в Указании от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. 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.

Несмотря на то, что мнение Аудитора может способствовать росту доверия к финансовой (бухгалтерской) отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности Банка в будущем, ни как подтверждение эффективности

## **ОБЪЕМ АУДИТА**

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 (с изменениями и дополнениями);
- Указанием ЦБР от 16 января 2004 г. N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием ЦБР от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Московской аудиторской Палаты;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Внешаудит консалтинг».

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 показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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.

## МНЕНИЕ АУДИТОРА

По мнению аудиторской организации ООО «Внешаудит консалтинг», финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО КБ «Альба Альянс» 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) отчетности.

"15" апреля 2010 г.

Руководитель аудиторской организации

Трохова О.В.  Генеральный директор

Руководитель аудиторской проверки

Нилиповская В.С. 

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К026592 на неограниченный срок.

Печать аудитора



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 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
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	119 121	57 183
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	407 164	1 700 714
2.1	Обязательные резервы	92 126	14 559
3	Средства в кредитных организациях	1 836 136	2 462 851
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	707 961	62 182
5	Чистая ссудная задолженность	1 524 425	2 253 927
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	262 893	234 765
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	262 825	227 617
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	351 478	372 702
9	Прочие активы	117 517	167 331
10	<b>Всего активов</b>	<b>5 326 695</b>	<b>7 311 655</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 095 000
12	Средства кредитных организаций	239	202 139
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3 654 662	3 908 441
13.1	Вклады физических лиц	2 760 116	2 197 793
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	226 831	665 463
16	Прочие обязательства	109 446	84 958
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 041	5 029
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 995 219</b>	<b>5 961 030</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	159 100	159 100
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	32 276	27 879
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1	0
24	Переоценка основных средств	536 868	536 987
25	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки) прошлых лет	587 380	538 726
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 853	87 933
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 331 476</b>	<b>1 350 625</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 655 915	676 696
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	382 799	526 781

Президент Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ "Альба Альянс"Генеральный директор ООО КБ "Альба Альянс"

М.П.

Исполнитель

Телефон

" "

" " г.

Минаков В.Ю.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)****ООО КБ "Альба Альянс"**

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

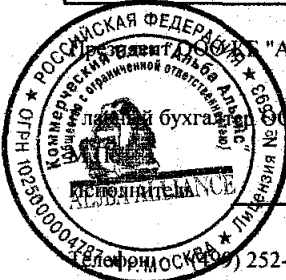
Почтовый адрес **119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2**

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	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	368 046	345 136
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 539	61 539
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	295 164	274 991
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	27 343	8 606
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	252 357	160 711
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29 953	21 072
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	195 637	98 322
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	26 767	41 317
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>115 689</b>	<b>184 425</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-44 852	-30 682
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 937	-154
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	70 837	153 743
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-69 674	33 394
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-11 660	-15 655
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278 386	65 664
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 270	139 277
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 425	588
12	Комиссионные доходы	40 899	31 767
13	Комиссионные расходы	16 290	16 535
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 817	12 316
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	17 778	-44 283
17	Прочие операционные доходы	36 056	67 167
18	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>368 844</b>	<b>427 443</b>
19	Операционные расходы	273 322	255 182
20	<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>95 522</b>	<b>172 261</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	44 669	84 328
22	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>50 853</b>	<b>87 933</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	35 000	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	35 000	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	<b>Нениспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>15 853</b>	<b>87 933</b>



"Альба Альянс"

ООО КБ "Альба Альянс"

Минаков В.Ю.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.

" " " г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ "Альба Альянс"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы 0409808

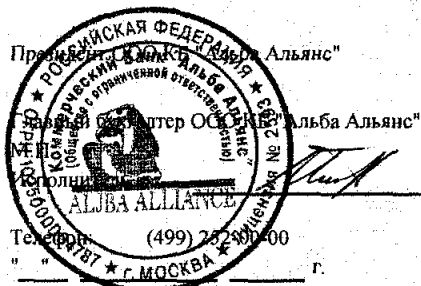
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 114 682	-82 914	1 031 768
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	159 100	0	159 100
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	159 100	0	159 100
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27 879	4 397	32 276
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	626 472	-23 486	602 986
1.5.1	прошлых лет	538 726	48 654	587 380
1.5.2	отчетного года	87 746	-72 140	15 606
1.6	Нематериальные активы	54	-7	47
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	27.9	X	26.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	126 462	21 258	147 720
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	69 759	45 823	115 582
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	51 674	-23 577	28 097
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5 029	-988	4 041
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 500323, в том числе вследствие:  
1.1. выдачи новых ссуд 179921 ;  
1.2. изменения качества ссуд 273175 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного  
Банком России 11413 ;  
1.4. иных причин 35814

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 454500, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
2.2. погашения ссуд 227718 ;  
2.3. изменения качества ссуд 136248 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного  
Банком России 23326 ;  
2.5. иных причин 67208



Минаков В.Ю.

Якимов А.Н.  
Анохина О.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ "Альба Альянс"

Почтовый адрес

119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Номер n/p	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	26.7		27.9	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	134.6		158.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	190.2		130.0	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	13.3		32.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.7	Максимальное	24.7
			Минимальное	5.2	Минимальное	13.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	172.1		234.3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.4		0.5	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.7		1.2	
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)	0.0	0.0		0.0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0		0.0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0		0.0	
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0		0.0	



Коммерческий Банк "Альба Альянс"

ООО КБ "Альба Альянс"

Минаков В.Ю.

Якимов А.Н.

Анохина О.И.

Телефон: (495) 259-00-00

г. МОСКВА

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17226837	1025000004787	2593	044552288

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк "Альба Альянс" (Общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ "Альба Альянс"

Почтовый адрес

119019, Россия, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 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:	99 812	108 159
1.1.1	Проценты полученные	354 840	347 371
1.1.2	Проценты уплаченные	-218 839	-133 701
1.1.3	Комиссии полученные	40 899	31 767
1.1.4	Комиссии уплаченные	-16 290	-16 535
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	-80 047	39 280
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	278 386	65 664
1.1.8	Прочие операционные доходы	38 687	66 665
1.1.9	Операционные расходы	-225 431	-233 473
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-72 393	-58 879
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 483 513	616 707
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-77 567	128 206
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-632 313	33 199
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	681 557	-378 981
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	587 967	-1 073 885
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	125 513	-105 697
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1 095 000	1 095 000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-200 782	200 432
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-382 790	155 856
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-500 020	570 674
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 922	-8 097
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 383 701	724 866
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"	-34 298	-82 808
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 266	5 308
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-960	-3 796
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	29 661	0
2.7	Дивиденды полученные	160	160
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4 171	-81 136
3	Чистые денежные средства, полученные/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы 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	Выплаченные дивиденды	-70 000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-70 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	148 693	21 355
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 743 338	1 078 253
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	434 159	1 743 338



"Альба Альянс"

ОАО "Альба Альянс"

*[Signature]*

Минаков В.Ю.

*[Signature]*

Якимов А.Н.

Анохина О.И.

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год Коммерческого Банка  
«Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)**

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Альба Альянс» за 2009 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Существенная информация о кредитной организации:

ООО КБ «Альба Альянс» (далее «Банк») был учрежден в 1993 году.

Банк зарегистрирован по адресу: 119019, г. Москва, Кремлевская набережная, д. 1, стр. 2.

Банк имеет Генеральную лицензию № 2593 от 27 октября 2008 г. на осуществление банковских операций, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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).

Кроме того, Банком получены следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ от 27.10.2008 г. № 2593;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03803-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007198;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.12.2000 г. № 077-03863-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007195;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 г. № 077-03908-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007190;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 077-04140-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, бланк серии 01 № 007203;
- лицензия биржевого посредника № 1439 на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выданная 17 сентября 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам.

Среднегодовая численность работников Банка в 2009 году составила 121 человек.

С 21 марта 2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах. Краткий 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.

Банк в условиях нестабильной финансовой ситуации в стране продолжает реализовывать стратегию развития, ориентированную на оказание всех имеющихся банковских услуг (в рамках полученных лицензий) средним корпоративным клиентам и физическим лицам, учитывая изменившиеся внешние условия, неблагоприятную экономическую ситуацию, а так же применяет практику управления свободными ресурсами на денежном и фондовом рынке. Это находит отражение, во-первых, в стремлении Банка максимально сократить банковские риски как за счёт сокращения рискованных (по мнению Банка) операций, так и с работой по улучшению залогового обеспечения кредитного портфеля, улучшения качества вновь выдаваемых кредитов и приобретаемых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Во-вторых, реализация выбранной стратегии выражается в постоянном стремлении к расширению спектра предоставляемых клиентам услуг. В-третьих, в последовательном проведении политики, направленной на углубление взаимоотношений с клиентами, уже пользующимися услугами Банка, и расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов. Как следствие этого, операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, рассредоточены (структура доходов от перечисленных видов деятельности см. ниже) по различным секторам традиционных банковских услуг (различные формы кредитования, расчётно-кассовое обслуживание, обслуживание внешнеэкономической деятельности, предоставление гарантий, привлечение временно свободных денежных средств). Диверсификация услуг и взвешенный подход к оценке банковских рисков позволяет Банку сохранять рентабельность. Освоение новых секторов банковского бизнеса обеспечит, по мнению руководства Банка, планомерное распределение доходов по видам услуг.

Основными регионами деятельности Банка являются Москва и Московская область. В то же время часть кредитов предоставляется нерезидентам Российской Федерации и предприятиям, осуществляющим свою деятельность на территориях других субъектов Российской Федерации, а именно: Ханты-Мансийского автономного округа, Пермского края, Волгоградской, Ярославской, Костромской, Смоленской и Ульяновской областей, в Республиках Башкортостан, Саха и в городе Санкт-Петербурге.

Немаловажное значение уделяется диверсификации активов по отраслям экономики. Так, например, кредитный портфель Банка рассредоточен среди следующих отраслей: добыча полезных ископаемых, услуги, транспорт и связь, торговля, производство машин и оборудования, химическое производство, а так же кредиты частному сектору и прочие отрасли.

Проводя взвешенную политику, направленную на сокращение кредитных рисков, Банку удалось не допустить увеличения резервов на возможные потери по ссудам, добиться погашения большей части образовавшейся просроченной задолженности.

Нестабильная финансово-экономическая ситуация на рынке не могла не сказаться на показателях отчётности Банка. Однако, Банку удалось не только сохранить капитал и остаться рентабельным, но так же осуществить выплату дивидендов своим участникам. В то же время по итогам года чистая прибыль Банка (до её распределения) сократилась на 42% (т.е. на 37,1 млн. руб.) (см. табл. «Изменения доходных и расходных статей отчёта о прибыли»). Сокращение чистой прибыли было обусловлено в первую очередь за счёт сокращения чистых процентных доходов на 68,7 млн. руб., а так же за счёт сокращения



доходов от операций с драгметаллами на 25,2 млн. руб. и увеличения операционных расходов на 18,1 млн. руб.

**Изменения доходных и расходных статей отчёта о прибыли  
(по сравнению с прошлым годом)**

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи доходов/расходов	2009 год	Прирост/ снижение за год		2008 год
			в тыс. руб.	в %	
1.1	Процентные доходы	368 911	23 775	7%	345 136
1.2	Процентные расходы	-252 375	-91 664	57%	-160 711
1	Чистые процентные доходы	115 689	-68 736	-37%	184 425
2	Изменение резервов по ссудам, по ценным бумагам и по прочим потерям	-21 257	41 392	-66%	-62 649
3	Чистые доходы по ценным бумагам	-81 334	-99 073	-559%	17 739
4	Чистые доходы от операций с инвалютой (включая переоценку)	293 656	88 715	43%	204 941
5	Комиссионные доходы	40 940	9 173	29%	31 767
6	Комиссионные расходы	-16 290	245	-1%	-16 535
7	Прочие операционные доходы	36 056	-31 699	-47%	67 755
8	Чистые доходы (с 1 по 7)	368 844	-58 599	-14%	427 443
9	Операционные расходы	-273 322	-18 140	7%	-255 182
10	Прибыль до налогообложения	95 522	-76 739	-45%	172 261
11	Начисленные (уплаченные) налоги	-44 669	39 659	-47%	-84 328
12	Чистая прибыль за год	50 853	-37 080	-42%	87 933
13	Выплаты из прибыли (дивиденды)	35 000	35 000		0

Сокращение кредитного портфеля банка на отчётную дату не отразилось на процентных доходах, наоборот, по этой статье зафиксировано увеличение дохода на 23,8 млн. руб., поскольку среднегодовой объём кредитного портфеля Банка в 2009-м году был выше по сравнению с аналогичным показателем в 2008-м году. Увеличению процентных доходов способствовал, безусловно, рост накопленных и полученных процентов по приобретённым облигациям. Во втором полугодии отчётного года Банк, в соответствии с реализацией стратегии сокращения кредитных рисков, существенно увеличил портфель ценных бумаг (облигаций), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в результате чего процентные доходы от вложений в ценные бумаги в 2009-м году превысили на 18,7 млн. руб. (218%) аналогичный показатель за 2008-й год.

В то же время увеличение клиентской базы Банка (в основном это срочные вклады частных лиц) повлекло существенное увеличение процентных расходов на 91,7 млн. руб. Здесь следует отметить, что часть процентных расходов (а именно 24 млн. руб.) приходится на процентные расходы по привлечённым кредитам Банка России в 1-м квартале отчётного года. Это были средства, полученные Банком по беззалоговым аукционам. Участие в таких беззалоговых аукционах позволило банку не только оптимизировать риски ликвидности и сохранить клиентскую базу, но и увеличить число клиентов, вкладов и среднегодовые остатки по счетам клиентов.

Следует отметить, что сокращение кредитного портфеля на отчетную дату, а так же улучшение качества активов Банка, как за счёт размещения части средств в высоколиквидные ценные бумаги, так и за счёт улучшения качества выдаваемых кредитов, позволило сократить расходы по формированию резервов на 41,4 млн. руб. Этот результат явился отражением целенаправленной политики Банка по сокращению кредитного и рыночных рисков, а так же по оптимизации риска ликвидности.

Изложенные выше увеличения и сокращения тех или иных показателей доходности явились отражением изменений балансовых статей, которые более подробно отражены в приведенной далее таблице.

**Изменения структуры показателей основных статей баланса, и их динамика**

Наименование статьи	(тыс. руб.)				
	на 01.01.10	Доля	на 01.01.09	Доля	Прирост/сн ижение за год
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и остатки на счетах в Банке России	526 285	10%	1 757 897	24%	-70%
Средства в кредитных организациях	1 836 136	34%	2 462 851	34%	-25%
Вложения в ценные бумаги (торговые, инвестиционные и для продажи)	970 854	18%	296 947	4%	227%
Чистая ссудная задолженность	1 524 425	29%	2 253 927	31%	-32%
Основные средства, Нематериальные активы, запасы	351 478	7%	372 702	5%	-6%
Прочие активы	117 517	2%	167 331	2%	-30%
<b>Всего активов</b>	<b>5 326 695</b>	<b>100%</b>	<b>7 311 655</b>	<b>100%</b>	<b>-27%</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты и прочие средства Банка России	0	0%	1 095 000	15%	-100%
Средства кредитных организаций	239	0%	202 139	3%	-100%
Средства клиентов в т.ч.:	3 654 662	69%	3 908 441	53%	-6%
- вклады физических лиц	2 760 116	52%	2 197 793	30%	26%
- депозиты и счета юридических лиц	894 546	17%	1 710 648	23%	-48%
Выпущенные долговые обязательства	226 831	4%	665 463	9%	-66%
Прочие обязательства	109 446	2%	84 958	1%	29%
Резервы на возможные потери	4 041	0%	5029	0%	-20%
Собственные средства	1 331 476	25%	1 350 625	18%	-1%
<b>Всего пассивов</b>	<b>5 326 695</b>	<b>100%</b>	<b>7 311 655</b>	<b>100%</b>	<b>-27%</b>
Безотзывные обязательства	5 655 915		676 696		736%
Гарантии выданные	382 789		526 781		-27%

Как видно из представленной таблицы, основным изменением в источниках фондирования в отчётном году было полное сокращение кредитов, полученных от Банка России. Стабилизация клиентской базы Банка и финансовой обстановки в стране позволила Банку отказаться от привлечения платных краткосрочных ресурсов, таких как кредиты Банка России, получаемые по беззалоговым аукционам. О стабилизации клиентской базы говорит факт увеличения за год остатков по среднесрочным вкладам физических лиц (увеличение на 562,3 млн. руб. т.е. на 26%). Сокращение остатков по счетам юридических лиц, зафиксированное на отчётную дату, вызвано периодическим колебанием остатков на расчётных (текущих) счетах клиентов и не является тенденцией. Периодическое сокращение и увеличение остатков по счетам до востребования контролируется в Банке и учитывается руководством при управлении ликвидностью.

Политика ограничения кредитного риска нашла своё отражение в сокращении кредитного портфеля на 730 млн. руб. Одновременно банк увеличил вложения в высоколиквидные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 674 млн. руб. Портфель ценных бумаг банка сформирован из еврооблигаций эмитентов с высокой степенью надёжности (по данным международных рейтинговых агентств), а так же из обращающихся на ОРЦБ акций и корпоративных облигаций.

Сложившаяся структура баланса в полной мере соответствует выбранной Банком стратегии развития на отчётный год и отвечает требованиям политики ограничения банковских рисков.

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

В 2009 году Банк осмотрительно подходил к вопросу размещения средств и управления активами. Постоянно и целенаправленно в повседневной работе проводился принцип приоритета надежности вложений и соблюдения достаточной ликвидности баланса перед доходностью, что являлось важнейшим фактором обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Важным компонентом эффективного управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости осуществления банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов является эффективная система внутреннего контроля и система управления рисками. В Банке разработана и функционирует система оценки рисков, которая включает в себя постоянный мониторинг уровня операционного риска, кредитного риска, рыночного риска, риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации. Цель управления рисками - получение прибыли при соблюдении ограничений, вводимых регулируемыми органами, и дополнительных внутренних ограничений.

Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска. При этом в Банке осуществляется регулирование следующих рисков:

- финансовых рисков: риск потери ликвидности, кредитный риск, рыночный риск;
- функциональных рисков: операционный риск;
- прочих рисков: риск потери репутации.

Система управления рисками Банка нацелена на достижение его надежности и финансовой устойчивости, которые оцениваются по следующим критериям:

- достаточность капитала - оценивается размер капитала Банка в соотношении с его активами;
- качество активов - оценивается возможность обеспечения возврата активов, а также воздействие проблемных кредитов на общее финансовое положение Банка;
- рентабельность - оценивается рентабельность Банка с точки зрения достаточности его доходов для перспективного расширения банковской деятельности. При этом оценивается рентабельность капитала и рентабельность активов;
- уровень ликвидности - определяется достаточность ликвидности Банка для выполнения своих обязательств. С этой целью оценивается дефицит ликвидности, оценивается ликвидность активов и показатель срочности обязательств Банка.

Управление риском ликвидности охватывает анализ балансовых и внебалансовых позиций Банка для прогноза будущих денежных потоков методом ГЭП-анализа и расчета значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности, фактических значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Инструментами управления ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов, межбанковские операции. В 2009 году Банк, проводя взвешенную консервативную политику управления риском потери ликвидности, поддерживал достаточный уровень резервов ликвидности первой очереди. Сумма остатков на счетах в Банке России, кассе Банка, остатков на счетах НОСТРО в банках высшей категории надежности, средств, находящихся в расчетах на ОРЦБ составила в среднем за 2009 год 52,54% от ликвидных активов Банка. В течение 2009 года случаев непокрытого дефицита

ликвидности не имелось, все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись в установленные сроки и в полных суммах, все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме, все ежедневные нормативы ликвидности не отклонялись за пределы допустимых значений.

Валютные риски ограничиваются путем административного регулирования открытых валютных позиций Банка.

Процентные риски ограничиваются путем согласования на каждом этапе деятельности пассивных и активных операций Банка с точки зрения соответствия сроков погашения и взаимной адекватности требований по получению и обязательств по выплате процентов с целью минимизации издержек при колебании рыночных процентных ставок. В Банке применяется метод расчета процентного риска с применением ГЭП-анализа с учетом рекомендаций Банка России.

С целью недопущения переноса убытков от возможных потерь на будущие периоды и резких колебаний капитала повышенное внимание уделяется реальной и адекватной оценке уровня кредитного риска по каждой отдельной операции, своевременности создания резервов на возможные потери. В Банке действует механизм управления кредитным риском, включающий применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов. Стандарты кредитования закреплены в соответствующих внутрибанковских документах, касающихся кредитования заемщиков. Для контроля за уровнем кредитного риска в Банке проводится ежедневный расчет обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, установленных Банком России.

Управление операционным риском производится в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2). В основе оценки операционного риска лежит стандартизированный метод расчета. Одним из важных факторов возникновения операционного риска Банк считает технологические сбои систем и оборудования, программного обеспечения и информационных технологий. В целях выявления и регулирования операционного риска в части ИТ-технологий в банке утверждено внутреннее положение по управлению рисками, связанными с информационными технологиями. За 2009 год фактов мошенничества и других преступных действий, повлекших за собой убытки, не было выявлено, рассчитанный уровень операционного риска не нарушал установленных пределов.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает всевозможные меры к четкому исполнению обязательств. Управление риском потери деловой репутации включает определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка, идентификацию и изучение клиентов Банка, соблюдение этических норм делового поведения работников.

Оценка и регулирование кредитного риска в сложившихся современных условиях приобретает наиважнейшее значение и производится Банком в соответствии с внутренними положениями о порядке формирования резервов, разработанными на основе и в соответствии с Положениями Банка России № 254-П, № 283-П с учетом последующих изменений, дополнений и разъяснений к ним и других нормативных документов Банка России. Особое внимание при оценке кредитного риска делается на анализ финансового положения заемщика с учётом динамики его финансовых показателей, на изучение кредитной истории заемщика. С целью уменьшения кредитного риска, а так же для получения более объективной информации о возможных кредитных рисках Банк внедряет альтернативную систему оценки выданных ссуд на предмет определения их вероятного обесценения и оценки состояния заложенного обеспечения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В Банке разработана и функционирует система регулирования кредитного риска по операциям на межбанковском рынке. Такая система предполагает взвешенный, дифференцированный подход к банкам – контрагентам и корреспондентам. В Банке внедрена система анализа, основанная на различных методиках оценки, а в частности:

- для банков-резидентов используется методика оценки кредитного риска на основе применения программного комплекса «Амелин и партнёры», предусматривающая всесторонний анализ финансового состояния исследуемого банка за последние 7 месяцев деятельности, а так же анализ качества обслуживания долга и иных факторов риска;

- для анализа кредитного риска по банкам-нерезидентам используется дифференцированный подход в оценке их финансового состояния в зависимости от наличия рейтингов международных рейтинговых агентств.

При проведении анализа финансового состояния банков используется международный и отечественный опыт анализа финансовых показателей.

В целях управления рисками Банк устанавливает следующие лимиты на совершаемые операции:

- размер риска на одного эмитента, заёмщика, векселедателя;
- размер риска на одного контрагента при заключении сделок купли-продажи финансовых активов;
- внутридневные лимиты распределения ресурсов для операций на финансовых и денежных рынках;
- внутренние лимиты Открытой Валютной Позиции.

Руководство банка, в пределах установленных лимитов, оперативно определяет внутридневные лимиты по распределению ресурсов для операций на кредитных и финансовых рынках.

Все договоры, заключаемые Банком, а также любые изменения, дополнения и приложения к ним проходят в Банке юридическую экспертизу.

На начальном этапе контроль за регулированием рисков проводит руководитель подразделения, осуществляющего операции на финансовых и других рынках. Руководитель подразделения оперативно, в ходе совершения операций, следит за соблюдением внутренних лимитов, установленных для его подразделения.

#### Кредитование юридических лиц (кроме кредитных организаций).

В течение 2009 года было заключено 55 кредитных соглашений на предоставление кредитов юридическим лицам. Общий объем предоставленных кредитов по заключенным в 2009 году и по действующим соглашениям составил 701 470 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, и 92 128 тыс. долларов США – по кредитам, предоставленным в иностранной валюте.

Кредитовались предприятия и организации, расположенные в г. Москве, Московской области, г. Санкт-Петербурге, Ханты-Мансийском автономном округе, Пермском крае, Волгоградской, Ярославской, Костромской, Смоленской и Ульяновской областях, в Республиках Башкортостан, Саха, Республике Кипр, осуществляющие свою деятельность в области финансов, торговли, транспорта и связи, добычи полезных ископаемых и других отраслях. Кредиты предоставлялись для использования в рамках уставной деятельности.

По состоянию на 01.01.2010г. в кредитном портфеле Банка насчитывается 8 реструктурированных кредитов в связи с увеличением срока уплаты основного долга, изменением графика погашения основного долга, предоставленных юридическим лицам, на общую сумму 25 059 тыс. руб. и 2 750 тыс. долларов США.

После отчетной даты был реструктурирован в связи с увеличением срока уплаты основного долга кредит, предоставленный юридическому лицу, на сумму 150 тыс. долларов США.

## Кредитование физических лиц.

В течение 2009 года было заключено 34 кредитных соглашения на предоставление кредитов физическим лицам. Общий объем предоставленных кредитов по заключенным в 2009 году и действующим соглашениям составил 79 475 тыс. руб. – по кредитам, предоставленным в рублях РФ, 3 786 тыс. долларов США и 109 тыс. евро по кредитам, предоставленным в иностранной валюте. Кредиты предоставлены на срок от 6-ти месяцев до 3-х лет.

По состоянию на 01.01.2010г. в кредитном портфеле Банка насчитывается 3 реструктурированных кредита в связи с увеличением срока уплаты основного долга, предоставленных физическим лицам, на сумму 96 тыс. руб., 80 тыс. долларов США и 109 тыс. евро.

После отчетной даты был реструктурирован в связи с увеличением срока уплаты основного долга кредит, предоставленный физическому лицу, на сумму 8 500 тыс. руб.

Общий объем ссудной задолженности (в том числе и просроченной) по кредитам, предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам, классификация ссудной задолженности по категориям качества и созданные резервы на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2010г. приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность	Всего	Категория качества					Резерв на возможные потери по ссудам				
		1	2	3	4	5	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения по категориям качества			
								2	3	4	5
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 226 545	213461	666700	280562	7410	58412	140 007	10 957	8 651	4 446	58 412
Кредиты, предоставленные физическим лицам	141 842	-	103969	37 207	-	666	15 958	7 399	2 176	-	666

Решения о предоставлении кредитов принимались на основе произведенной оценки кредитного риска, которая формируется в соответствии с утвержденными в Банке положениями.

Для снижения кредитного риска в качестве обеспечения обязательств по предоставленным кредитам оформлялись договоры залога имущества, в т.ч. залог недвижимости, товаров в обороте, высоколиквидных ценных бумаг (акций), договоры поручительства третьих лиц.

Общий объем обеспечения:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 1 122 159 тыс. руб.
- по кредитам, предоставленным физическим лицам – 235 380 тыс. руб.

В 2009 году Департамент операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами Банка совершал следующие операции:

Собственные операции с корпоративными акциями, номинированными в рублях РФ и в иностранной валюте, а также с производными финансовыми инструментами. (Содержание: сделки купли-продажи с акциями российских эмитентов на ММВБ и на внебиржевом рынке; внебиржевые сделки с ADR и GDR на акции российских эмитентов; внебиржевые сделки на акции иностранных эмитентов; купля-продажа фьючерсных контрактов на различные финансовые активы. Возможные риски: рыночный риск,

клиринговый риск, риск торговой системы, риск контрагента.) Основная доля операций носила краткосрочный характер, что позволило снизить рыночный риск. Вложения в такие финансовые инструменты в течение 2009 года находились в пределах установленных лимитов и не превышали одновременно 70 млн. рублей.

Большинство сделок проводилось на ММВБ на условиях «поставка против платежа». В случае внебиржевых сделок контрагентами выступали ООО «Совлинк» и SL Capital Services Limited, что позволило снизить риск контрагента. В тоже время, контрагентами также выступали первоклассные общеизвестные, в том числе иностранные, брокеры и контрагенты. Операции с ними проводились в пределах установленных Кредитным комитетом Банка лимитов на проведение операций по риску на контрагента или, преимущественно, на условиях «поставка против платежа».

Степень клирингового риска и риска торговой системы оценивается как незначительная. Операции на срочном рынке проводились через ЗАО «Клиринговый центр РТС», а также через иностранного брокера MF GLOBAL на Чикагской торговой бирже.

Собственные операции с корпоративными облигациями, номинированными в рублях РФ, государственными и корпоративными облигациями, номинированными в иностранной валюте (Содержание: сделки купли-продажи с облигациями российских эмитентов на ММВБ; сделки купли-продажи облигаций российских эмитентов на внебиржевом рынке; сделки купли-продажи еврооблигаций на внебиржевом рынке. Возможные риски: рыночный риск, клиринговый риск, риск торговой системы, риск контрагента, кредитный риск эмитента). Операции носили инвестиционный характер, суммарный объем вложений не превышал 620 млн. рублей.

Операции с еврооблигациями проводились в строгом соответствии с установленными Кредитным комитетом Банка лимитами – по стране регистрации эмитента; по типу бумаг; по объему вложений; по инвестиционному рейтингу эмитента, присвоенному одним из общепризнанных международных рейтинговых агентств; по общему размеру выпуска (эмиссии) еврооблигаций, с учетом достижения Банком оптимальной доходности и иных ограничений.

Большинство сделок проводилось на ММВБ и на внебиржевом рынке на условиях «поставка против платежа». Кроме этого, в ряде случаев контрагентами внебиржевых сделок выступали ООО «Совлинк», SL Capital Services Limited, что позволило значительно снизить риск контрагента. Кроме того, контрагентами выступали первоклассные общеизвестные иностранные компании. Операции с ними проводились в пределах установленных Кредитным комитетом Банка лимитов на проведение торговых операций по риску на контрагента или, преимущественно, на условиях «поставка против платежа».

Степень клирингового риска и риска торговой системы оценивается как незначительная.

Брокерские операции на ОРЦБ. (Содержание: совершение сделок купли-продажи с корпоративными акциями российских эмитентов на ММВБ в соответствии с клиентскими поручениями). Объем средств находящихся на брокерском обслуживании, в 2009 году был незначителен - в пределах 140 млн. рублей.

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

В 2009 году в учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведенная по состоянию на 1 ноября 2009 года ежегодная инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 года не обнаружила несоответствия фактического наличия данным бухгалтерского учета.

Выявленные при проведении инвентаризации непригодные для дальнейшей эксплуатации основные средства балансовой стоимостью 246,2 тыс. руб. выведены из состава основных средств и списаны с баланса.

По состоянию на 01.01.2010г., по 673 счетам юридических (включая кредитные организации) и физических лиц получены письменные подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах, что составляет 68% от общего количества открытых счетов. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым подтверждения получены, составляет 86 % от общего объема таких средств. Подтверждения в основном не получены по счетам, по которым длительное время не осуществлялись операции.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На отчетную дату дебиторская задолженность (без учета СПОД), числящаяся на счетах 47423, 60312, 60314 составила 13 371,4 тыс. руб. Кредиторская задолженность (без учета СПОД), числящаяся на счетах 47422, 60311, 60313, 60322, составила 1 271,1 тыс. руб. На счете 60322 учтена сумма, полученная от дочерней организации в части денежных средств, оставшихся после удовлетворения требований кредиторов, в размере 664,39 тыс. руб.

Суммы дебиторской и кредиторской задолженности сверены с контрагентами, оформлены двухсторонними актами.

Задолженность (без учета СПОД) клиентов по комиссиям, требования банка по возмещению расходов, связанных с обращением взыскания на предмет залога во внесудебном порядке и возмещению расходов, связанных с рассмотрением исков в судебном порядке, понесенных банком, составила 3 629,0 тыс. руб., в том числе с просроченными платежами до 30 дней 42,9 тыс. руб., с просроченными платежами свыше 30 дней 3 332,7 тыс. руб. Под просроченную задолженность сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

За отчетный год начислено СПОД доходов по комиссиям 1 960,0 тыс.руб., из них 1 956,7 тыс. руб. доходы по депозитарным услугам за декабрь и 4 квартал 2009 года. Сформирован резерв СПОД на возможные потери по уплаченной банком госпошлине по делам, рассматриваемым в судах в размере 480,8 тыс. руб.

Отражена кредиторская задолженность СПОД в размере 3 187,3 тыс. руб., в том числе задолженность за выполненные работы, оказанные услуги 649,6 тыс.руб., задолженность по оплате труда 10,8 тыс.руб., страховые взносы за 4 квартал 2009 года в размере 2 526,9 тыс. руб. в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

На балансовый счет 47416 суммы невыясненного назначения зачислены в связи с неверным наименованием получателя. Банком были приняты меры по зачислению сумм по назначению, однако, в связи с отсутствием подтверждения от банка плательщика все суммы возвращены отправителю платежа.



Сведения о просроченной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010г. в балансе Банка отражена просроченная задолженность:

Заемщик, Кредитное соглашение	Сумма просроченной задолженности по основному долгу		Сумма просроченной задолженности по процентам		Обеспечение		Резерв на возможные потери по ссуде/ резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов (руб.)
	Основной долг в валюте кредита	Срок просрочки (дней)	Проценты в валюте кредита	Срок просрочки (дней)	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (руб.)	
ООО «Фирма Центродизель-Инжент» Кредитное соглашение № КС 282/06 от 24.03.2006г.	214 000,00 руб.	430	66 290,63 руб.	426	Оборудование	535 592,25	214 000,00 / 6 235,96
					Транспортное средство	101 770,50	
					Товары в обороте	619 984,08	
					Поручительство физического лица (Витовского А.В.)	565 000,00	
Андреев П.А., Кредитное соглашение № КС 081/07 от 01.10.2007г.	\$ 22 000,00	398	\$ 5 276,41	421	Залог транспортного средства	500 000,00	665 993,80 / 13 882,69
ЗАО «РУСФОНД», Кредитное соглашение № КС 052/08 от 04.08.2008г.	12 000 000,00 руб.	153	2 209 568,68 руб.	334	Без обеспечения	-	12 000 000,00 / 210 335,82
ЗАО «РУСФОНД», Кредитное соглашение № КС 055/08 от 17.07.2008г.	\$1 000 000,00	349	\$ 235 683,04	349	Залог недвижимости (земельного участка и нежилого помещения)	26 500 000,00	30 224 200,00 / 1 768 607,63
ЗАО «ТД «Елена», Кредитное соглашение № КС 097/07 от 11.12.2007г.	14 260 768,05 руб.	233	849 785,49 руб.	61	Оборудование	3 206 382,14	14 260 768,05 / 0,00
					Поручительство физического лица (Насырова Н.В.)	45 300 000,00	
ЗАО «ТД «Елена», Кредитное соглашение № КС 008/09 от 30.01.2009г.	\$ 55 977,73	233	\$ 337,40	1	Поручительство физического лица (Насырова Н.В.)	\$1 620 000,00	1 693 001,66 / 0,00
ЗАО «ТД «Елена», Соглашение об уступке прав требования (цессия по договору займа) от 30.04.2009г.	7 195 793,40 руб.	241	511 689,91 руб.	241	Без обеспечения	-	7 195 793,40 / 0,00

Работа Банка с просроченной задолженностью:

1. ООО «Фирма Центродизель-Инжент»:

- 27.02.2009г. Арбитражный суд Московской области вынес решение (Решение Арбитражного суда Московской области от 27.02.2009г. по Делу №А41-25318/08) о взыскании с Общества с ограниченной ответственностью «Фирма Центродизель-Инжент» в пользу Банка 214 000,00 рублей – основного долга по кредиту, 4 602,08 рублей –

процентов за пользование кредитом, 12 585,78 рублей – процентов за просрочку оплаты кредита, 276,48 рублей – неустойки за просрочку оплаты процентов, 6 545,61 рублей – расходов по госпошлине. На основании указанного решения 22.04.2009г. Арбитражным судом Московской области был выдан исполнительный лист, который 05.05.2009г. был предъявлен в 1-й межрайонный отдел службы судебных приставов по ЦАО г. Москвы (Вх. № 28184/25/09) для возбуждения исполнительного производства. На основании указанного исполнительного листа 05.05.2009г. было возбуждено исполнительное производство (Постановление № 28184/25/09 о возбуждении исполнительного производства от 05.05.2009г.).

- 05.02.2009г. Банк подал в Реутовский городской суд Московской области исковое заявление к Витовскому Алексею Викторовичу о взыскании задолженности с него как с поручителя по Кредитному соглашению № КС 282/06 от 24.03.2006г. между Банком и Обществом с ограниченной ответственностью «Фирма Центродизель-Инжект» (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки, процентов на сумму просроченной задолженности) в размере 231 464,34 рублей.

08.04.2009г. Реутовский городской суд Московской области вынес заочное решение о взыскании с Витовского Алексея Викторовича суммы в размере 231 464,34 рублей в пользу Банка. На основании указанного решения 29.04.2009г. Реутовским городским судом Московской области был выдан исполнительный лист, который 21.05.2009г. был предъявлен Банком в Отдел службы судебных приставов по городскому округу г. Реутов для возбуждения исполнительного производства. На основании указанного исполнительного листа 22.05.2009г. было возбуждено исполнительное производство (Постановление о возбуждении исполнительного производства от 22.05.2009г.).

## 2. Андреев П.А.:

- 30.04.2009г. судьей Наро-фоминского городского суда Московской области было вынесено решение о взыскании с Андреева П.А. в пользу Банка суммы основного долга и процентов по кредиту в размере 622 024 рубля 74 копейки, что эквивалентно 22 532,23 долларов США. На основании указанного решения 06.10.2009г. Наро-фоминским городским судом Московской области был выдан исполнительный лист, который 06.10.2009г. был предъявлен Банком в Отдел службы судебных приставов по Наро-фоминскому муниципальному району для возбуждения исполнительного производства.

## 3. ЗАО ТД «Елена»:

- 27.05.2009г. Банк подал в Арбитражный суд г. Москвы исковое заявление о взыскании с ЗАО ТД «Елена» задолженности в размере 7 256 218,35 рублей по приобретенным у третьего лица правам требования к ЗАО ТД «Елена» (цессия по договору займа). 21.07.2009г. Арбитражный суд г. Москвы принял решение о взыскании с ЗАО ТД «Елена» в пользу Банка суммы в размере 7 256 218,35 рублей, в том числе суммы основного долга в размере 6 600 000 рублей, суммы процентов за пользование займом в размере 595 793,40 рублей, суммы процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 60 525,95 рублей, а также госпошлины в размере 47 781,09 рублей.

Решение вступило в силу 28.08.2009г. На основании указанного решения 09.09.2009г. Арбитражным судом г. Москвы был выдан исполнительный лист, который по состоянию на дату составления годового отчета не предъявлялся в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства.

В результате мероприятий, связанных с внесудебным обращением взыскания на заложенное имущество ЗАО ТД «Елена» была погашена следующая задолженность по кредитам ЗАО ТД «Елена»:

- по Кредитному соглашению № КС 097/07 от 11.12.2007г. – 16 319 231,95 рублей в качестве основного долга и 3 057 999,99 рублей в качестве процентов по кредиту;

- по Кредитному соглашению № КС 008/09 от 30.01.2009г. – 977 571,70 долларов США в качестве основного долга, 130 749,85 долларов США в качестве процентов по кредиту и 1 718,09 долларов США в качестве неустойки за просрочку уплаты процентов.

Также за счет взыскания задолженности с Поручителя в лице Насырова Н.В. по Договору поручительства № ДП 002/09 от 30.01.2009г. было погашено 216 450,57 долларов США в качестве основного долга и 12 643,66 долларов США в качестве процентов по Кредитному соглашению № КС 008/09 от 30.01.2009г.

#### 4. ЗАО «РУСФОНД»:

Кредитное соглашение № КС 055/08 от 17.07.2008 г.:

- 22.06.2009г. Банк подал в Арбитражный суд Московской области исковое заявление к Закрытому акционерному обществу «Русская Фондовая Компания» о взыскании задолженности по Кредитному соглашению № КС 055/08 от 17.07.2008г. (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки, процентов на сумму просроченной задолженности) в размере 1 118634,69 долларов США.

08.12.2009г. Арбитражным судом Московской области было вынесено решение о взыскании с ЗАО «РУСФОНД» в пользу Банка задолженности по уплате основного долга в размере 1 000 000 долларов США, задолженности по уплате процентов в размере 25 326,89 долларов США, процентов на просроченную задолженность по уплате основного долга в размере 91 013,70 долларов США, неустойки на просроченную задолженность по уплате процентов в размере 2 294,06 долларов США, расходов по госпошлине в размере 100 000 рублей 00 копеек.

На основании указанного решения 03.02.2010г. Арбитражным судом Московской области был выдан исполнительный лист, который по состоянию на дату составления годового отчета не предъявлялся в службу судебных приставов для возбуждения исполнительного производства.

Кредитное соглашение № КС 052/08 от 04.08.2008г.:

- 05.10.2009г. Банк подал в Арбитражный суд Московской области исковое заявление к Закрытому акционерному обществу «Русская Фондовая Компания» о взыскании задолженности по Кредитному соглашению № КС 052/08 от 04.08.2008г. (в том числе процентов за пользование кредитом, неустойки, процентов на сумму просроченной задолженности) в размере 13 544 637,71 рублей РФ.

- 15.04.2010г. Арбитражным судом Московской области было вынесено решение о взыскании с ЗАО «РУСФОНД» в пользу Банка задолженности по уплате основного долга в размере 12 000 000,00 рублей, задолженности по уплате процентов в размере 952 034,44 рубля, процентов на просроченную задолженность по уплате основного долга в размере 2 120 547,94 рублей, неустойки на просроченную задолженность по уплате процентов в размере 222 518,96 рублей, расходов по госпошлине в размере 109 727,82 рублей.

Указанное решение в законную силу по состоянию на дату составления годового отчета не вступило.

После отчетной даты ссудная задолженность на счета просроченной задолженности не выносилась.

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

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Основные средства, приобретаемые Банком, учитываются в сумме расходов на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (включая транспортировку, монтаж, установку,

регистрационные сборы, государственные пошлины, другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств).

К объектам основных средств относится имущество со сроком полезного использования более 12-ти месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 руб. (включая транспортировку, монтаж, установку и пр. без учета НДС). Предметы (имущество), стоимость приобретения которых за единицу не превышает 20 000 руб. (без учета НДС) или срок полезного использования которых составляет менее 12-ти месяцев, единовременно списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается Банком самостоятельно с учетом положений Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01.01.2002г.

В качестве объекта нематериальных активов признаются объекты при единовременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- Банк имеет право на получение экономических выгод;
- Банк осуществляет контроль над объектом;
- возможность идентификации объекта;
- объект предназначен для использования в течение срока, продолжительностью более 12 месяцев и не предполагается его продажа в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях (без НДС). Сроком полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам при приобретении основных средств и нематериальных активов, относятся на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня квартала, в котором основные средства и нематериальные активы введены в эксплуатацию.

Внебалансовый учет требований (обязательств) по договорам покупки/продажи драгоценных металлов осуществляется в дату возникновения у Банка соответствующих прав и обязанностей (обязательств).

Гарантии, предоставленные Банком в пользу Компании «AMEX», отражаются в учете в дату возникновения у Банка обязательств (в дату передачи пластиковой карты клиенту).

Временной интервал для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов устанавливается как календарный квартал. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на текущий квартал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы, уплаченные за товары, работы, услуги на счетах расходов будущих периодов учитываются вместе с суммами уплаченного НДС. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету расходов и счета по учету НДС уплаченный.

При отнесении на счета доходов (расходов) будущих периодов исчисление периода, приходящегося на соответствующий временной интервал в календарных днях,

производится начиная со дня, следующего за днем начала срока по день окончания срока включительно.

При реализации (ином выбытии) ценных бумаг (кроме облигаций ВГВЗ и иных аналогичных), как обращающихся на ОРЦБ, так и не обращающихся на ОРЦБ, стоимость их выбытия оценивается по методу ФИФО. Указанное правило распространяется на облигации ВГВЗ (и иные аналогичные) в случаях их учета в системе ведения реестра или депозитарии обезличенно (безномерной учет).

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

- Некорректирующим событием после отчетной даты было выбытие 24.02.2010г. дочерней компании ЗАО «Аранд» в связи с её ликвидацией. Тем не менее, это событие не оказало существенного влияния на финансовое состояние Банка, поскольку сумма активов выбывшей компании составляла менее 0,1% от суммы активов Банка.

- Московским Главным Территориальным Управлением Банка России 28.01.2010г. был согласован ликвидационный баланс дочерней компании ЗАО АКБ «ЮСБ» по состоянию на 30.12.2009г. После завершения ликвидационных процедур Банку будут возвращены вложения в акции ЗАО АКБ «ЮСБ» в сумме 169 540 тыс. руб., что приведет к увеличению основного капитала Банка на указанную сумму.

- Существенные изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты.

Наиболее существенными изменениями законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты (с 01 января 2010 года) являются поправки в Налоговый кодекс РФ (далее – «НК РФ»), внесенные Федеральным законом от 25 ноября 2009 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 декабря 2009 года N 368-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

В соответствии с поправками, внесенными в п.11 ст.250 и пп.5 п.1 ст.265 НК РФ Федеральным законом от 25 ноября 2009 года N 281-ФЗ, не возникает доходов и расходов в виде положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки авансов выданных (полученных) в иностранной валюте.

В соответствии с поправками, внесенными в п.5 ст.304 НК РФ Федеральным законом от 25 ноября 2009 года N 281-ФЗ, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, включая банки, дано право уменьшать общую налоговую базу, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок (далее – «ФИСС»), не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с поправками, внесенными в ст.326 НК РФ Федеральным законом от 25 ноября 2009 года N 281-ФЗ, требования (обязательства) по ФИСС, как обращающимся, так и не обращающимся на организованном рынке, не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значений процентных ставок, фондовых индексов или иных показателей базисного актива. А требования (обязательства) по сделкам, квалифицированным как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, также не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночной цены, рыночной котировки, курса валюты, значений процентных ставок, фондовых индексов или иных показателей базисного актива.

Федеральным законом от 27.12.2009г. N 368-ФЗ с 1 января по 30 июня 2010 года включительно приостановлено действие абзаца четвертого пункта 1 статьи 269 Кодекса в

отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года.

В период приостановления действия абзаца четвертого пункта 1 статьи 269 Кодекса применяется предельная величина процентов, признаваемых расходом, равная ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в два раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Таким образом, до 30 июня 2010 года предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения прибыли, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в два раза (при оформлении долгового обязательства в рублях) и равной 15 процентам (при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте) - по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года.

По долговым обязательствам, возникшим после 1 ноября 2009 года, предельный размер процентов, учитываемых для целей налогообложения прибыли, принимается равным ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (при оформлении долгового обязательства в рублях) и равной 15 процентам (при оформлении долгового обязательства в иностранной валюте).

- В начале 2010 года курс российского рубля изменялся в рамках коридора, установленного Центральным Банком РФ для бивалютной корзины. В первом квартале 2010 года курс рубля к Доллару США изменялся в пределах от 30,5158 до 28,9310.

Основными причинами изменения курса рубля являлись высокая волатильность цен на сырьевые товары и экономическая статистика из Европейских стран и США. Тяжелая ситуация в экономике некоторых стран Еврозоны спровоцировала резкие движения на рынке Евро/Доллар США. Это нашло отражение на курсе Российского рубля к Евро. В первом квартале 2010 года курс рубля к Евро изменялся в пределах от 43,4605 до 39,1524. Изменение курса рубля к Евро достигало 10 %.

- Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 01.04.2010г. изменило с «негативного» на «стабильный» прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу Банка, и подтвердило кредитные рейтинги контрагента, ранее присвоенные Банку, на уровне В-/С.

Другие некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали.

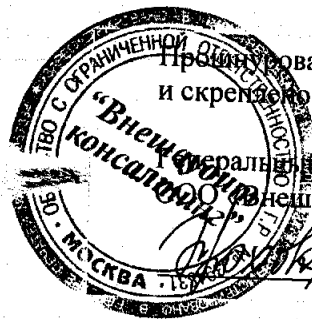
Президент



Якимов А.Н.

Главный бухгалтер

Анохина О.И.



Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 31 листов.

генеральный директор  
«Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.