

**Акционерный Коммерческий Банк
«Московский Банк
Реконструкции и Развития»
(открытое акционерное
общество)**

**Аудиторское заключение
по годовому отчету за 2009 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 г. № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 г. за тем же номером.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

Расчетный счет в российских рублях № 40702810600005004580 в Московском филиале ООО ИКБ «Совкомбанк», 129090, Москва, ул. Щепкина, д. 28, БИК 044552967, кор. сч. 30101810900000000967.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – АКБ «МБРР» (ОАО)

Юридический адрес: 119034, г. Москва, Еропкинский пер., д. 5, стр. 1.

Свидетельство о государственной регистрации Акционерного коммерческого банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) № 1027739053704 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 8 августа 2002 года.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) (далее – «Банк»).

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Годовой отчет»), который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

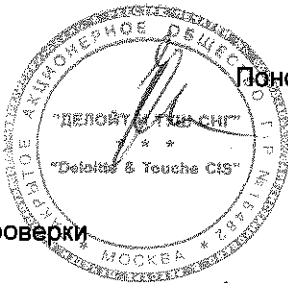
Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета, качества управления и состояния внутреннего контроля кредитной организации в части, относящейся к подготовке этого годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающего Пояснительную записку.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна
(доверенность от 4 июня 2008 года)

Руководитель аудиторской проверки

Родионова Светлана Николаевна

Аттестат в области банковского аудита
№ K013554 выдан 30 марта 2004 года
на неограниченный срок (выдан в порядке
обмена)

25 марта 2010 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Код территории по ОКАТО	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 года

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес: 119034 г. Москва, Еролкинский пер., д.5, стр.1

Код формы 0409806

Годовая
тыс.руб.

№№ п.п.	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	2 148 487	2 351 932
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 314 273	16 989 941
2.1.	Обязательные резервы	787 423	118 681
3.	Средства в кредитных организациях	10 538 159	2 871 873
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 763 923	3 549 853
5.	Чистая ссудная задолженность	80 860 506	82 734 635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 929 817	3 938 617
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 177 446	1 509 067
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 032 764	3 755 252
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	504 162	467 051
9	Прочие активы	3 631 763	2 497 415
10	ВСЕГО АКТИВОВ:	143 723 854	119 156 569
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 500 000	27 515 092
12	Средства кредитных организаций	6 312 697	13 412 805
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	104 300 146	51 956 652
13.1	Вклады физических лиц	28 230 733	20 786 299
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	17 353 447	11 656 116
16	Прочие обязательства	1 607 789	1 280 953
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	74 120	90 710
18	Всего обязательств:	131 148 199	105 912 328
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	883 000	883 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	10 846 405	10 846 405
22	Резервный фонд	110 557	81 825
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-172	-198
24	Переоценка основных средств	2 077	2 190
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 400 786	1 143 700
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-666 998	287 319
27	Всего источников собственных средств	12 575 655	13 244 241
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11 339 119	8 638 929
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 340 689	5 290 325

Председатель Правления

Капитонов О.С.

Главный бухгалтер

Сафьянова Т.А.

Место
печати

Исполнитель
тел. (495) 637-14-83
"25" Марта 2010 г.

* - С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Код территории по ОКATO	Коды кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	Бик
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525323

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

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1

Код формы 0409807
Годовая
тыс.руб.

№№ п/п	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	13 185 460	10 634 507
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 396 895	1 630 595
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 650 701	8 546 643
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 137 864	457 269
2	Процентные расходы, всего в том числе:	9 573 982	6 325 025
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 296 006	1 258 860
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 946 180	3 513 693
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 331 796	1 552 472
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 611 478	4 309 482
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 564 446	-1 011 821
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-89 781	-89 514
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 047 032	3 297 661
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460 040	-193 787
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	27 881	23 303
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3 081	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-37 820	62 189
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	58 644	564 099
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	137	517
12	Комиссионные доходы	937 334	1 035 279
13	Комиссионные расходы	218 413	200 361
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-60 391	-53 307
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-117 173	-39 550
16	Изменение резерва по прочим потерям	6 478	-42 324
17	Прочие операционные доходы	84 333	114 306
18	Чистые доходы (расходы)	3 185 001	4 568 025
19	Операционные расходы	3 662 903	3 887 338
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-477 902	680 687
21	Начисленные(уплаченные) налоги	189 096	393 368
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-666 998	287 319
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в т.ч.:	0	30 346
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	28 732
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-666 998	228 241

Председатель Правления

Капитонов О.С.

Главный бухгалтер

Сафьянова Т.А.

место
печати

Исполнитель
тел.
"25" Марта 2010 г.

* - С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528659000	17516067	1027739053704	2268	044525232

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

по состоянию на 1 января 2010 года

Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Кредитной организации

Почтовый адрес 119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	16 519 323	-2 699 485	13 819 838
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	883 000	0	883 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	882 500	0	882 500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	500	0	500
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	10 846 405	0	10 846 405
1.4	Резервный фонд кредитной организации	81 825	28 732	110 557
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1 204 917	-953 172	251 745
1.5.1	прошлых лет	1 143 700	257 086	1 400 786
1.5.2	отчетного года	61 217	-1 210 258	-1 149 041
1.6	Нематериальные активы	2 771	1 071	3 842
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	5 012 824	1 897 095	6 909 919
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	18.3	X	13.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 802 852	1 698 144	4 500 996
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 537 687	1 486 562	4 024 249
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим	174 455	228 172	402 627
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	90 710	-16 590	74 120
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 **10 158 548**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд **2 217 792**;
1.2. изменения качества ссуд **4 144 262**;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **124 013**;
1.4. иных причин **3 672 481**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **8 636 097**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **37 388**;
2.2. погашения ссуд **3 099 358**;
2.3. изменения качества ссуд **1 926 932**;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **151 136**;
2.5. иных причин **3 421 283**.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

" 25 "

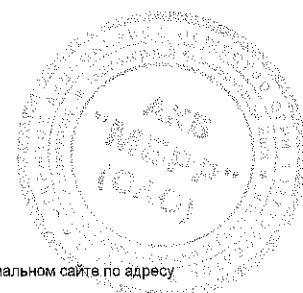
Марта

2010 г.

Капитонов О.Е.

Сафьянова Т.А.

(Ф.И.О.)



* - С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)

Кредитной организации АКБ "МБРР" (ОАО)

Почтовый адрес 119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1

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	13.7		18.3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	40.0		106.4	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	108.5		93.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	32.8		51.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.9	Максимальное	23.7
			Минимальное	4.9	Минимальное	3.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	417.2		219.9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.8		0.2	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4		1.7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2		0.3	

Председатель Правления

Капитонов О.С.

Главный бухгалтер
М.П.

Сафьянова Т.А.

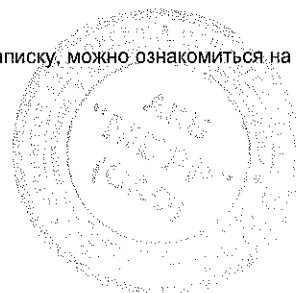
Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

" 25 " Марта 2010 г.

* - С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286590000	17516067	1027739053704	2268	044525232

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2009 год

Акционерный Коммерческий Банк
"Московский Банк Реконструкции и Развития"
(открытое акционерное общество)
АКБ "МБРР" (ОАО)

Кредитной организации

Почтовый адрес

119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1

Код формы 0409814
Годовая
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-97 573	1 045 417
1.1.1	Проценты полученные	11 943 008	10 241 246
1.1.2	Проценты уплаченные	-9 436 652	-5 825 508
1.1.3	Комиссии полученные	937 334	1 035 279
1.1.4	Комиссии уплаченные	-218 413	-200 361
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	183 783	-208 127
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 824	626 288
1.1.8	Прочие операционные доходы	-15 626	-145 568
1.1.9	Операционные расходы	-3 365 700	-3 698 199
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-146 131	-779 633
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9 223 776	7 398 434
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-688 742	719 095
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 923 293	-3 512 663
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-7 887 580	-2 810 695
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-427 921	-18 955 666
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-771 054	-2 027 982
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-26 015 092	27 515 092
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-6 840 886	4 354 974
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	53 463 201	3 205 350
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	5 554 326	-1 232 073
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	740 817	143 002
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9 126 203	8 443 851
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"	-3 517 216	-3 278 552
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-7 583 225	2 805 598
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	158 733 590	-3 821 477
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-166 854 663	1 648 657
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-166 419	-293 490
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-159 263	150 282
2.7	Дивиденды полученные	137	517
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 547 059	-2 788 465
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	6 750 000
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	-266 881
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	6 483 119
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-126 999	357 148
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-10 547 855	12 495 653
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19 223 192	6 727 539
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	8 675 337	19 223 192

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон:
" 25 " Марта 2010 г.

Капитонов О.С.
Сафьянова Т.А.
(Ф.И.О.)

* - С полным комплектом Годового отчета АКБ "МБРР" (ОАО) за 2009 год, включая Пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте по адресу <http://www.mbrd.ru/>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МОСКОВСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2009 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности Банка.

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) – АКБ «МБРР» (ОАО) (далее – «Банк») является акционерным Банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 2268 от 12 ноября 2002 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой Банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119034, г. Москва, Еропкинский пер., д.5, стр.1.

Банк имеет 17 филиалов в Российской Федерации:

- Региональный филиал в г. Сыктывкаре Республики Коми;
- Северо-Западный филиал в г. Санкт-Петербурге;
- филиал Банка в г. Ростове-на-Дону;
- Краснодарский филиал;
- Уральский филиал в г. Екатеринбурге;
- Красноярский филиал;
- Томский филиал;
- Саратовский филиал;
- Уфимский филиал;
- Подмосковный филиал в г. Красногорске;
- Ставропольский филиал;
- Нижегородский филиал;
- Волгоградский филиал;
- Кемеровский филиал;
- Челябинский филиал;
- Тюменский филиал;
- Новосибирский филиал.

и региональное представительство «Сибирская региональная дирекция».

АКБ «МБРР» (ОАО) является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из 12 участников (далее Банковская группа):

- ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», ЗАО «Система-Финлизинг», осуществляющих лизинговую деятельность;
- ООО «МБРР-Капитал» и ООО «МБРР-Финанс», оказывающих финансовые услуги;
- ЗАО «Система К-Инвест», ООО «НОСТРО» и ООО «Интерксилло», оказывающих услуги по сдаче в аренду офисных и нежилых помещений;
- ООО «Планета паркета», ООО «Кемт», компании, занимающиеся деревообработкой;
- ОАО «Элавиус», оказывающее транспортные услуги;
- East-West United Bank (Luxemburg), являющийся кредитной организацией;
- ОАО «Дальневосточный коммерческий Банк» «Далькомбанк», являющийся кредитной организацией.

В 2009 году АКБ «МБРР» (ОАО) приобрел доли участия в ОАО «Далькомбанк» и в следующих компаниях: ООО «Интерксилло», ООО «Планета паркета» и ООО «Кемт».

Последние 3 компании приобретены Банком в ноябре 2009 года и, принимая следующее:

- активы компаний были обременены залогом по полученным кредитам в стороннем банке;
- представители АКБ «МБРР» (ОАО) в составе органов управления указанных компаний отсутствовали;
- в течение 4-го квартала 2009 года производственная деятельность компаниями практически не велась.

Таким образом, Банк не имел возможности контролировать деятельность компаний по состоянию на 1 января 2010 года. Руководством банка было принято решение не включать отчетность указанных компаний в консолидированную отчетность группы.

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг. составляло, соответственно, 2,942 и 3,148 человек.

Основные события 2009 года:

- Погашение синдицированного кредита на 40 млн. евро, досрочное погашение кредитов на 50 млн. долларов США, и 75 млн. долларов США, погашение третьего выпуска еврооблигаций на сумму 100 млн. долларов США;
- Банк получил эквайринговую лицензию международной платежной системы Visa;
- Банк стал членом Межрегиональной антикризисной системы сопровождения ипотечных заемщиков (МАССИЗ);
- Банк стал официальным Агентом по реструктуризации ОАО «АРИЖК» в Москве;
- Банк стал обладателем премии «Финансовая жемчужина России - 2008»;
- Банк был включен в систему Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Банка России в качестве прямого участника расчетов;
- открыт Новосибирский филиал;
- приобретение акций ОАО «Далькомбанк» на сумму 3,550 млрд. рублей;
- выпуск 4-го облигационного займа на 5 млрд. рублей;
- выпуск 5-го облигационного займа на 5 млрд. рублей;
- привлечение субординированного займа на сумму 1,9 млрд. рублей от ОАО «АФК «Система»;
- Банк секьюритизировал портфель ипотечных кредитов на сумму более чем 2,2 млрд. рублей.

Международное рейтинговое агентство Fitch 13 октября 2009 года подтвердило рейтинги Банка и Далькомбанка:

- Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В+», исключив эти рейтинги из списка Rating Watch «Негативный». По указанным рейтингам присвоен прогноз «Стабильный»;
- Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «В»;
- Индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D/E»;
- Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4»;
- Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», исключен из списка Rating Watch «Негативный», присвоен прогноз «Стабильный».

Агентство АК&М 8 апреля 2009 года присвоило Московскому Банку Реконструкции и Развития рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «А+» со стабильными перспективами.

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

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- Работа с частными клиентами – предоставление Банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание расчетных (дебетовых) банковских карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

В 2009 году Банк осуществлял следующие Банковские операции:

- кассовое обслуживание и инкассация;
- расчетное обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств в депозиты;
- выпуск собственных векселей и облигаций;
- обслуживание внешнеторговых сделок;
- осуществление расчетов по операциям с использованием банковских карт (в том числе предоставление «овердрафтов» по банковским картам);
- коммерческое кредитование юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
- выдача Банковских гарантий и поручительств;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с ценными бумагами (государственными и корпоративными облигациями, еврооблигациями, акциями, векселями) и другие;
- брокерское обслуживание юридических и физических лиц;
- оказание услуг по доверительному управлению имуществом.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2009 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

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

Информация о прибыли (убытке) в расчете на акцию

	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	Год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(Убыток)/прибыль:		
Чистый убыток/прибыль за год (тыс. руб.)	(666,998)	287,319
За вычетом:		
Дивиденды по привилегированным акциям (тыс. руб.)	0	1,068
Чистый убыток/прибыль за вычетом дивидендов по привилегированным акциям (тыс. руб.)	(666,998)	286,251
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1,765,000	1,146,250
(Убыток)/прибыль на акцию (руб.)	(377.90)	249.73

У Банка отсутствуют операции, приводящие к разведению количества обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

Структура привлеченных средств Банка имеет четко выраженную географическую направленность. Операции Банка по привлечению денежных средств от корпоративных клиентов в основном сконцентрированы в Москве и Московском регионе.

Доля активов и пассивов, приходящихся на основные регионы присутствия

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Московский регион	86.0%	78.0%	74.4%	93.3%
Краснодарский край	1.0 %	1.0 %	2.4%	1.0%
Красноярский край	0.0 %	0.0 %	1.0%	0.1%
Ростовская область	1.0 %	0.0 %	1.5%	0.4%
Санкт-Петербург	1.0 %	1.0 %	1.7%	1.0%
Республика Коми	1.0 %	1.0 %	2.8%	0.6%
Томская область	1.0 %	1.0 %	3.8%	0.5%
Свердловская область	3.0 %	1.0 %	5.0%	0.8%
Волгоградская область	1.0 %	0.0 %	1.2%	0.1%
Нижегородская область	1.0 %	1.0 %	1.7%	1.0%
Саратовская область	1.0 %	0.0 %	1.5%	0.2%
Ставропольский край	0.0 %	0.0 %	0.3%	0.1%
Республика Башкортостан	1.0 %	16.0%	1.7%	0.7%
Прочие	2.0 %	0.0 %	1.0%	0.2%
Общий итог	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

По статье «Прочие» отражена доля активов и пассивов, приходящихся на Кемеровскую, Тюменскую, Челябинскую и Новосибирскую области, где расположены филиалы Банка.

Из приведенной выше таблицы видно, что доля размещенных активов, приходящихся практически на все регионы присутствия, кроме Московского региона, сокращается, а доля привлеченных пассивов остается практически на уровне 2008 года, за исключением присутствия Банка в Республике Башкортостан (доля пассивов в республике Башкортостан увеличилась с 0.7 до 16.0 %). По состоянию на 1 января 2010 года доля активов, приходящихся на региональную сеть, составила 14,0% (по состоянию на 1 января 2009 года – 25.6%), а доля привлеченных в регионах пассивов составила 22.0% (по состоянию на 1 января 2009 года – 6.7%). Данная тенденция свидетельствует о некотором сокращении в 2009 году регионального бизнеса Банка в условиях мирового экономического кризиса и более активном развитии бизнеса Московского региона.

Кроме того, для поддержания ликвидности Банк размещает средства в Банках стран ОЭСР, а также вкладывает их в ОВГВЗ и долговые обязательства российских компаний, котируемые на рынке.

Активы, размещенные у нерезидентов, составляли 28.0% и 17.6% от общих активов Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 7.6% и 17.7% от общих пассивов Банка на 31 декабря 2009 и 2008 гг., соответственно.

1в. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

В 2009 году мировая экономика продолжала испытывать волатильность на рынках капитала и кредитов, в связи с начавшимся в 2008 году финансовым кризисом. Со второй половины 2008 года произошли Банкротства ряда международных финансовых институтов и российских кредитных организаций, их поглощения другими финансовыми институтами. Отдельным компаниям и кредитным организациям была предоставлена финансовая поддержка со стороны государства. В первом полугодии 2009 года были зафиксированы значительные колебания курса рубля по отношению к доллару США и евро. В третьем-четвертом кварталах 2009 года российская экономика продемонстрировала признаки восстановления, но во многих отраслях положение остается неопределенным. По данным Росстата индекс промышленного производства вырос в декабре на 2.7% год к году, а его итоговое значение за 2009 год составило -10.8%. Предполагается, что темпы оживления экономики ускорятся во втором полугодии 2010 года.

Мировой финансовый кризис внес значительные коррективы в положение Банковского сектора в экономике России: с осени 2008 года произошло значительное сокращение объемов кредитования, особенно в розничном секторе; резко сократились объемы привлечения, как на международных, так и на внутренних финансовых рынках. В 2009 году стал все отчетливее проявляться эффект от мероприятий, осуществленных центральными банками ведущих зарубежных стран. Со второго квартала 2009 года мировые финансовые рынки начали постепенно стабилизироваться, наметились признаки восстановления цен на мировом рынке энергоносителей. В настоящее время сохраняется экономическая неопределенность, связанная с доступностью, а также стоимостью привлечения долгосрочного финансирования, как для Банка, так и для его контрагентов. Депозитный портфель Банка по итогам 2009 года продемонстрировал рост объемных показателей, что в основном стало следствием привлекательной процентной политики Банка.

Продолжающийся в 2009 году в России финансовый кризис, связанный с событиями в международной экономике и на мировом финансовом рынке, оказал влияние на планы развития Банка и дочерних банков: East-West United Bank (Люксембург) и Далькомбанк (Хабаровск). Основными источниками угроз для Банка и дочерних банков стали ухудшение ситуации, связанное с невозможностью привлечения долгосрочных ресурсов с финансового рынка, и рост кредитных рисков, вызванный ухудшением финансового положения заемщиков: физических лиц и корпоративных клиентов. В связи с этим основной задачей для Банка и дочерних банков стала минимизация финансовых рисков. Данные задачи решаются за счет диверсификации клиентской базы, реструктуризации кредитного портфеля, создания резервной ликвидной подушки из высоколиквидных активов, централизации процессов принятия решений по кредитным и финансовым вопросам, оптимизации бизнес-процессов и сокращения издержек.

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года, Банк понес существенный убыток в размере 666,998 тыс. руб. Причинами отрицательного финансового результата стали:

- Выросший объем резервов (доля резервов к совокупному портфелю увеличилась с 3.78% до 8.49%). Это стало следствием мирового финансового кризиса, в результате которого значительно ухудшилось финансовое состояние многих заемщиков, а обеспечение по кредитам обесценилось.
- Валютная разбалансировка активов Банка, заключающаяся в избытке валютных ликвидных активов и нехватке рублевой ликвидности. Как результат, Банк был

вынужден в начале года привлекать дорогие заимствования в ЦБ РФ (ставка превышала 20% годовых). Причина описанной выше ситуации в значительной девальвации курса рубля в конце 2008 года - начале 2009 года, вследствие которой клиенты Банка конвертировали свои средства в валюту.

- Большой избыток ликвидности с середины 2009 года. Ввиду неопределенности на финансовых рынках, в ожидании второй волны кризиса, Банк не инвестировал эти средства в доходные активы.

Одним из ключевых направлений развития Банка является развитие в качестве универсального Банка, в котором в равной мере уделяется внимание, как корпоративным, так и розничным клиентам.

В среднесрочной перспективе Банк намерен увеличить количество корпоративных клиентов, предоставив им весь возможный спектр Банковских услуг и высококлассный уровень обслуживания, а также усилить свои позиции в сегменте вкладов населения. Уже сейчас программа продвижения розничных Банковских услуг позволила Банку не только преодолеть отток вкладов, но и добиться их прироста по итогам 2009 года на 7,444,434 тыс. рублей. За последние годы Банк расширил перечень предоставляемых продуктов. Несмотря на то, что ситуация на Банковском рынке вынудила Банк осенью 2008 года заморозить большую часть розничных кредитных продуктов, в 2009 году Банк предложил своим клиентам-вкладчикам совмещенный продукт «вклад+кредитная карта». В конце 2009 года активизирована работа с клиентами, обслуживающимися в Банке в рамках зарплатных проектов - сотрудникам предприятий-клиентов была предложена возможность кредитования на льготных условиях.

Крупнейший акционер Банка (ОАО «АФК «Система») вносит существенный вклад в обеспечение финансовой устойчивости Банка и Банковской группы. В конце 2009 года АФК «Система» предоставила Банк дополнительный субординированный займ в размере 1,9 млрд. руб.

Банк продолжает работу по модернизации IT-платформы, необходимую для повышения качества клиентского обслуживания и снижения операционных рисков. Определенное сворачивание численности персонала, занятого в продаже розничных кредитных продуктов, не сопровождалось закрытием точек офисной сети. В настоящее время филиальная сеть Банка включает в себя 17 филиалов. Учитывая текущую ситуацию, идет перепрофилирование кредитно-кассовых офисов, открытых в крупных российских городах, в операционные офисы, способные оказывать клиентам полный спектр современных Банковских услуг. Банк проводит активные мероприятия по привлечению новых розничных и корпоративных клиентов, в том числе и за счет инструментов прямых и дистанционных продаж.

Среди основных конкурентных преимуществ Банка при развитии розничного бизнеса можно выделить: возможность продажи совместных Банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ОАО АФК «Система» (ОАО «МТС», МГТС, ОАО «Детский мир», ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний, но и известные бренды при продвижении продуктов Банка.

Факторы, положительно влияющие на конкурентоспособность Банка:

- доступность и удобство мест расположения головного и дополнительных офисов (в центре Москвы, рядом с метро);
- индивидуальный подход к каждому клиенту и контрагенту Банка;
- оперативность принятия решений;
- наличие квалифицированных кадров;
- использование современных IT-технологий для удобства клиентов - «Клиент-Банк», «Интернет-Банкинг».

В 2009 году Банк продолжил обслуживать кредиты, выданные на покупку автотранспортных средств, права требования по которым были уступлены в 2008 году компании Russian Securitisation Platform S.A. в рамках механизма промежуточного

финансирования, которое было организовано в целях накопления пула таких кредитов для проведения в последующем их секьюритизации (рефинансирования). По Договору обслуживания от 12 февраля 2008 года между Банком и Russian Securitisation Platform S.A. Банк имеет право выкупа прав требования по дефолтным и несоответствующим кредитным договорам, ранее уступленных Russian Securitisation Platform S.A. В связи с этим в 2009 году было выкуплены права требования на общую сумму 250,890 тыс. руб.

В связи с продолжением финансового кризиса и сохранением рыночных и кредитных рисков, в течение 2009 года Банк реализовывал консервативную политику присутствия на финансовых рынках, направленную на минимизацию кредитных и рыночных рисков, а также рисков ликвидности.

Данная стратегия была выражена в формировании портфеля ценных бумаг только из инструментов, включенных в Ломбардный список Банка России, ограничении дюрации портфеля, ограничении залоговых операций и операций обратного РЕПО, усилении контроля за исполнением действующих лимитов.

В течение 2009 года Банк увеличил вложения в облигации, номинированные в рублях, на 11,6 млрд. руб., вложения в ценные бумаги, номинированные в долларах США, на 348 млн. долл. США.

Значительные усилия в течение 2009 года МБРР сосредоточил на поддержании ликвидности на высоком уровне, которое производилось посредством привлечения ресурсов с финансовых рынков и от Банка России.

В течение 2009 года МБРР привлек с финансового рынка:

- через организацию (размещение) двух рублевых облигаций банка – в сумме 10 млрд. руб. Срочность обоих займов составляет 5 лет, купонная ставка, установленная на первый год обращения составила 15%.
- в части привлечения рублевых ресурсов в 2009 году Банк продолжил использование возможностей привлечения кредитов от Банка России. В частности под поручительства других кредитных организаций было привлечено кредитов Банка России на сумму 8,0 млрд. руб. на срок один год (процентная ставка 13.00 – 9.00% годовых).

В 2009 году Банк своевременно и в полном объеме погасил синдицированный кредит банка WestLB AG, London на сумму 40 млн. евро, третий выпуск еврооблигаций на сумму 100 млн. долларов США и досрочно погасил два кредита банка Dresdner Bank, London на общую сумму 125 млн. долларов США.

В 2009 году МБРР сохранил статус маркет-мейкера по обычным и привилегированным акциям ОАО «МГТС» на ММВБ. Доля Банка в биржевом обороте с акциями МГТС на ММВБ достигла 52% по обыкновенным акциям и 32% по привилегированным. Банк, выполнял функции маркет-мейкера по 3 выпускам облигаций на ММВБ, чем обеспечивал постоянную ликвидность на данном рынке.

В 2009 году Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке брокерского обслуживания. Объем клиентских сделок, совершаемых через Банк, как через брокера составил более 30 млрд. руб., объем комиссионного дохода составил 7,6 млн. руб.

В 2009 году Банк провел секьюритизацию принадлежащих ему ипотечных активов. В рамках данной сделки осуществлена продажа ипотечных кредитов специально созданному юридическому лицу ЗАО «Ипотечный агент МБРР», которое в сентябре 2009 г. осуществило размещение двух выпусков ипотечных ценных бумаг в форме жилищных облигаций с ипотечным покрытием классов «А» и «Б» на общую сумму 2,217, 293 тыс. руб., на следующих условиях:

- неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А» размещены в количестве 1,906,872 штук, номинальная стоимость каждой облигации 1000 рублей, номер государственной регистрации № 4-01-69714-Н от 18 августа 2009 года, по закрытой подписке.

- неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б» размещены в количестве 310,421 штук, номинальная стоимость каждой облигации 1000 рублей, номер государственной регистрации № 4-02-69714-Н, 18 августа 2009 года, по закрытой подписке.

Оба выпуска облигаций были приобретены Банком с целью дальнейшего их использования как инструмента для привлечения финансирования.

В декабре 2009 года были произведены:

- выплата первого купонного дохода по Облигациям класса «А» за период с 17 сентября 2009 года по 20 декабря 2009 года в размере 20,60 рублей в расчете на одну облигацию, или 39,282 тыс. руб. в совокупности по всем облигациям выпуска;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» в размере 68,48 рублей в расчете на одну облигацию, или 130,583 тыс. руб. в совокупности по всем облигациям выпуска.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2009 года общая номинальная стоимость жилищных облигаций с ипотечным покрытием классов «А» и «Б» на балансе Банка составила 2,086,710 тыс. руб.

В декабре 2009 года облигации были успешно включены в ломбардный список Центрального Банка. Таким образом, секьюритизация долгосрочных ипотечных активов является еще одним инструментом Банка по восполнению запаса ликвидности в период кризисных явлений. Банк оставляет за собой возможность рыночной реализации старших облигаций в 2010 году.

В 2009 году Банк сохранил свои позиции на рынке услуг экспортного и торгового финансирования, в первую очередь, за счет конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. Однако в связи с резким снижением объемов импорта клиентами Банка среднегодовой портфель таких сделок уменьшился с 187 млн. долл. США в 2008 году до 113 млн. долл. США.

В 2009 году Банк продолжал привлекать кредиты иностранных банков, предоставляемые под гарантийное покрытие таких экспортных кредитных агентств, как Euler Hermes (Германия) и Eximbanka (Словакия). В результате корпоративные клиенты Банка получили возможность финансирования поставок товаров и услуг на льготных условиях (сроки погашения от 5 до 10 лет, низкие процентные ставки).

Проделанная работа позволила обеспечить клиентов Банка среднесрочным и долгосрочным финансированием импорта товаров и услуг практически из любой страны, имеющей национальное экспортное кредитное агентство.

Главной стратегической задачей развития Банка в 2010-2011 годах является обеспечение финансовой устойчивости, сохранение доли рынка, расширение диверсифицированной клиентской базы, а также повышение качества бизнеса, в том числе за счет модернизации банковских технологий и оптимизации бизнес-процессов. Банк нацелен на реализацию стратегии развития универсального Банка за счет кредитования как организаций и предприятий, так и населения, а также инвестиционных услуг клиентам в долгосрочной перспективе. Ключевыми задачами в ближайшие годы также станет привлечение долгосрочных ресурсов, сохранение качества кредитного портфеля и рентабельности деятельности Банка.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.

2а. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»

№ 2089-У от 8 октября 2008 года (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Основой для составления годового бухгалтерского отчета явились регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к Положению № 302-П, оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2009 год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках с использованием других форм отчетности, которые были подготовлены в соответствии с Указаниями Банка России № 1376-У от 16 января 2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

События после отчетной даты

Годовой бухгалтерский отчет в соответствии с Указаниями ЦБ РФ № 2089-У составлен с учетом событий после отчетной даты.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

Некорректирующие события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в разделе 4 настоящей пояснительной записки и не отражены ни в какой другой форме годового отчета.

В соответствии с Указаниями № 2089-У, Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета от 1 января 2009 года рег. № 06-1/9-(0) (с изменениями и дополнениями) (далее – Учетная политика Банка), Приказа № 07-676/9-(0) от 10 декабря 2008 года «О подготовке и составлении годового отчета за 2009 год» начислению и отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты в течение периода составления годового отчета за 2009 год подлежали все корректирующие события после отчетной даты независимо от положительного или отрицательного его характера для Банка.

В период до 15 февраля 2010 года Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2010 года, в общей сумме 111,558 тыс. руб. и 59,511 тыс. руб., соответственно.

К корректирующим событиям Банк относил в том числе:

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированных по состоянию на отчетную дату в соответствии с положением Банка России «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26 марта 2004 года (с изменениями и дополнениями) с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении отчета – **без критерия существенности**
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по, состоянию на отчетную дату в соответствии с положением Банка России «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20 марта 2006 года (с изменениями и дополнениями), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении отчета – **без критерия существенности**;
- вынесение решения по судебному делу, возникшему по обязательствам клиентов перед Банком до отчетной даты - **без критерия существенности**;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов - **без критерия существенности**;
- все обнаруженные ошибки в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата, - без критерия существенности;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, начисленных Банком в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П и Учетной политикой Банка – **без критерия существенности**;

В составе корректирующих событий Банк отразил следующие начисления отдельных доходов и расходов:

Доходы

- процентные доходы – 89,413 тыс. руб.
- другие доходы от Банковских операций – 1,160 тыс. руб.
- операционные доходы – 216 тыс. руб.
- другие операционные доходы – 3,088 тыс. руб.
- прочие доходы – 20,001 тыс. руб.

Расходы

- процентные расходы – 924 тыс. руб.
- расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами – 5 тыс. руб.
- комиссионные сборы – 5,605 тыс. руб.
- другие операционные расходы – 13,238 тыс. руб.
- расходы на содержание персонала – 3,675 тыс. руб.
- расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества – 3,841 тыс. руб.
- организационные и управленческие расходы – 32,521 тыс. руб.
- прочие расходы – 1,281 тыс. руб.
- налог на прибыль – 268 тыс. руб.

Показатели годового бухгалтерского отчета за 2009 год, сформированы с учетом корректирующих событий после отчетной даты.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Валюта отчетности

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2009 году по методу «начисления», в соответствии с которым доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, установленному ЦБ РФ на день их совершения.

По активам (требованиям), отнесенным Банком к первой и второй категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении активов (требований) третьей категории качества получение доходов также признается определенным. При этом утвержденный принцип применяется ко всем долговым обязательствам, активам (требованиям) третьей категории качества без исключения.

Проценты по таким размещенным средствам Банк отражает на балансе раздел «А».

По активам (требованиям), отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты по таким активам признаются проблемными к получению (далее – проблемными процентами), Банк отражает на внебалансе. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) до 4-5 категории суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счета доходов не подлежат. Требования на получение данных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) до 1-3 категории, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Руб./доллар США	30.2442	29.3804
Руб./евро	43.3883	41.4411

Денежные средства

Денежные средства представляют собой средства в рублях и иностранной валюте в кассах Банка, в операционных кассах вне кассового узла, денежные средства в Банкоматах и денежные средства в пути, а также платежные документы (дорожные чеки) в иностранной валюте.

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением ЦБ РФ от 24 апреля 2008 года. №318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации Банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», другими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими документами, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных Банкнот и монет.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Межбанковские расчеты

Межбанковские расчеты в активе представлены:

- средствами Банка в ЦБ РФ, в том числе размещенными на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, обязательными резервами, депонированными на счетах в ЦБ РФ в соответствии с Положением ЦБ РФ от 29 марта 2004 года № 255-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями). Бухгалтерский учет перечисленных резервов Банк осуществляет в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 29 марта 2004 года № 1408-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в Банке России» и внутрибанковскими документами;
- средствами на корреспондентских счетах в Банках-корреспондентах и в небанковских кредитных организациях «Рапида» и «ОРС».

Межбанковские расчеты в пассиве представлены средствами на корреспондентских счетах Банков-корреспондентов, резидентов и нерезидентов.

Безналичные расчеты и их бухгалтерский учет осуществляются Банком в валюте Российской Федерации в соответствии с положением ЦБ РФ от 3 октября 2002 года № 2-П «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» (с учетом изменений и дополнений) (далее - «Положение № 2-П»).

Межбанковские кредиты и депозиты

Межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства представлены в активе баланса:

- кредитами, предоставленными Банкам-резидентам;
- кредитами, предоставленными Банкам-нерезидентам/ депозитами, размещенными в Банках-нерезидентах;
- страховыми депозитами, размещенными в Банках резидентах и нерезидентах для обеспечения расчетов с использованием Банковских карт и ценными бумагами;
- прочими размещенными средствами – средствами, размещенными под залог ценных бумаг в Банках-резидентах по операциям обратного РЕПО.

Межбанковские кредиты и депозиты, прочие привлеченные средства представлены в пассиве баланса:

- кредитами, полученными от Банка России;
- кредитами, полученными от Банков-резидентов;
- синдицированными кредитами, полученными от Банков-нерезидентов;
- депозитами, привлеченными от Банков-нерезидентов;
- кредитами, полученными от Банков-нерезидентов на основании кредитных договоров, в том числе в целях финансирования клиентов Банка и рефинансирования аккредитивов;
- прочими привлеченными средствами, в том числе сделками по финансированию импортных контрактов клиентов Банка.

Получение/предоставление денежных средств Банком осуществлялось как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Деление средств на кредиты и депозиты в бухгалтерском учете не производилось. Прочие привлеченные /размещенные средства учитывались на счетах отдельно от кредитов и депозитов.

Если очередная заключенная сделка осуществлялась без списания денежных средств с корреспондентского счета Банка-заемщика, то сделка в целях учета считалась пролонгированной. При пролонгации сделок, если срок использования межбанковских кредитов/депозитов с учетом пролонгации выходил за рамки сроков, соответствующих балансовому счету 2-го порядка, на котором учтена сумма по пролонгируемой сделке, осуществлялся перенос суммы межбанковского кредита/депозита с одного балансового счета 2-го порядка на другой, соответствующий общему сроку пользования межбанковского кредита/депозита. Суммы относились на соответствующие счета по срокам в момент совершения операции.

Суммы сделок по финансированию импортных контрактов клиентов Банка отражались в соответствии с письмом Московского Главного Территориального Управления ЦБ РФ № 10-1-01/48022 от 19 июля 2006 года, исходя из их экономической сущности – как операции по привлечению/размещению денежных средств. При этом в пассиве баланса отражались обязательства Банка перед исполняющим Банком в корреспонденции с требованиями Банка к клиенту.

Начисление и уплата/получение процентов за пользование предоставленными/размещенными средствами (в том числе и по суммам сделок по финансированию импортных контрактов) производилось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами ЦБ РФ, внутрибанковскими документами и заключенными договорами.

Операции с клиентами

Безналичные расчеты с физическими лицами в валюте РФ осуществляются Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 1 апреля 2003 года №222-П «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», с юридическими лицами – в соответствии с Положением ЦБ РФ №2-П.

Операции с клиентами в активе баланса представлены:

- кредитами, предоставленными коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;
- кредитами, предоставленными негосударственным финансовым организациям;
- кредитами, предоставленными негосударственным коммерческим организациям;
- кредитами, предоставленными негосударственным некоммерческим организациям;
- кредитами, предоставленными индивидуальным предпринимателям;
- кредитами, предоставленными физическим лицам;
- кредитами, предоставленными юридическим лицам-нерезидентам;
- кредитами, предоставленными физическим лицам-нерезидентам;
- прочими размещенными средствами, в том числе:
 - страховыми депозитами в платежных системах;
 - сделками по финансированию импортных контрактов клиентов Банка;
 - операциям обратного РЕПО.

Классификация ссуд в целях формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялась Банком самостоятельно в процессе анализа качества активов. Используемые Банком критерии при анализе активов, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности содержатся в разработанных внутрибанковских документах, определяющих кредитную и учетную политику Банка.

Для целей создания резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, ссуды в основном группировались в портфели однородных ссуд, характеризующихся схожим характером целей кредитования, обеспеченностью кредитов, технологий предоставления кредитов, целевых групп клиентов, которым предоставляются кредиты.

Резервы на возможные потери Банк формировал под следующие финансовые инструменты и операции, по которым существует риск понесения потерь вследствие реализации факторов риска (неисполнение обязательств контрагентами по заключенным сделкам, снижение стоимости активов, увеличение объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете):

1. Балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь:
 - вложения в ценные бумаги, за исключением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, и контрольного участия;
 - средства, размещенные на корреспондентских счетах;
 - требования по прочим операциям;
 - прочие финансово-хозяйственные операции;
 - требования под прочее участие, не уменьшающие сумму основного капитала.
2. Условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах (кроме срочных и наличных сделок);
3. Срочные сделки, дата расчетов по которым осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
4. Требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
5. Прочие потери.

Используемые Банком критерии по отнесению финансовых инструментов к той или иной категории качества отражены во внутрибанковской инструкции. При формировании

резерва Банк исходил из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Элементы расчетной базы резерва, относящиеся к контрагенту, у которого перед Банком имеется задолженность по ссуде, ссудная и приравненная к ней задолженность, классифицировались в категорию качества, соответствующую категории качества, к которой отнесена задолженность по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Операции с клиентами в пассиве баланса представлены:

- средствами клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами;
- средствами на счетах организаций, находящихся в федеральной собственности;
- средствами на счетах организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- средствами на счетах негосударственных организаций;
- средствами на прочих счетах;
- невыплаченными переводами;
- средствами на транзитных счетах – платежами в пользу поставщиков услуг;
- депозитами коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности;
- депозитами финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- депозитами коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- депозитами некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- депозитами негосударственных финансовых организаций;
- депозитами негосударственных коммерческих организаций;
- депозитами негосударственных некоммерческих организаций;
- депозитами и прочими привлеченными средствами физических лиц;
- депозитами юридических лиц-нерезидентов;
- депозитами и прочими привлеченными средствами физических лиц-нерезидентов;
- субординированными займами, полученными от компании-резидента;
- субординированным займом, привлеченным от компании-нерезидента по кредитному договору, связанному с выпуском еврооблигаций;
- прочими обязательствами перед клиентами.

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

Ценные бумаги в активе баланса представлены следующим образом.

Вложения в ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

- облигации внутреннего государственного валютного займа;
- облигации субъектов РФ;
- облигации Банков-резидентов;
- облигации российских компаний;
- долговые обязательства компаний-нерезидентов (еврооблигации);
- акции российских компаний.

К ценным бумагам, «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относились ценные бумаги, приобретенные Банком с целью получения дохода от их перепродажи.

Ценные бумаги, относимые в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитывались по текущей справедливой стоимости (далее – «ТСС»).

В данную категорию классифицировались только эмиссионные ценные бумаги. Это могли быть:

- котируемые ценные бумаги,
- ценные бумаги, проходящие процедуру размещения на бирже,
- некотируемые ценные бумаги, по которым существует активный рынок,
- иные ценные бумаги, по которым можно надежно определить ТСС.

Текущая стоимость включает процентный купонный доход (далее – «ПКД»).

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждены во внутрибанковских документах.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (кроме еврооблигаций) использовались рыночные цены, определяемые в соответствии с Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 24 декабря 2003 года № 03-52/пс.

Если на момент осуществления оценки ценной бумаги информация о ее рыночных ценах раскрывается несколькими организаторами торговли, то Банк производил оценку такой ценной бумаги по рыночной цене того организатора торгов, с которым у Банка приходится наибольший оборот операций с указанной ценной бумагой.

ТСС ценных бумаг, приобретенных Банком при первичном размещении и проходящих процедуру размещения на бирже, определялся как цена покупки на аукционе плюс ПКД, рассчитанный на текущий день.

При отсутствии информации биржи о рыночной цене бумаги для определения ТСС используется (по приоритетам):

1. средневзвешенная цена,
2. рыночная котировка - текущая цена спроса,
3. цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий и с момента ее совершения прошло не более одного месяца,
4. мотивированное суждение о ТСС.

Оценка ТСС осуществляется одним из методов, изложенных в «Методике определения ТСС ценных бумаг в отсутствие активного рынка»:

1. сравнительным методом,
2. методом дисконтирования денежных потоков,
3. методом чистых активов (только для акций).

Для оценки стоимости еврооблигаций использовались индикативные котировки участников внебиржевого рынка ценных бумаг (по приоритетам):

1. Информационного Агентства Cbonds (по подписке),
2. программного комплекса Bloomberg,
3. Reuters-Dealing,
4. Компании Tradition (UK) Limited, оказывающей брокерские, информационные и т.п. услуги на рынке ценных бумаг.

Оценка стоимости ценных бумаг осуществлялась исходя из котировок «лучшая цена на покупку/ наибольшая цена спроса».

Если на анализируемую дату котировки отсутствовали, оценка производилась исходя из котировок на предшествующую дату, при условии, что не произошло существенных изменений экономических условий и прошло не более одного месяца. Иначе использовалось мотивированное суждение о ТСС.

Аналитический учет велся в разрезе выпусков ценных бумаг либо в разрезе ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Начисление купонного дохода и /или дисконта производилось на отдельном лицевом счете по учету вложений в ценные бумаги в последний рабочий день месяца, а также на дату реализации или погашения и на дату переоценки.

Переоценка всех ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» осуществлялась не реже одного раза в месяц и не позднее последнего календарного дня отчетного месяца с отнесением на счета доходов или расходов.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», отражались на балансовых счетах «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открываемых в рублях, на дату перехода права собственности на ценные бумаги. Способ оценки стоимости выбывающей ценной бумаги – ФИФО (FIFO) – при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списывались вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, относились на счета доходов или расходов от переоценки.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» списывались непосредственно на расходы «в целом по портфелю».

Вложения в ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи»:

- паи ЗПИФ;
- накопительные ноты нерезидентов;
- акции российских предприятий;
- акции нерезидентов;
- облигации с ипотечным покрытием российских компаний.

Ценные бумаги, относимые в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», учитывались по текущей справедливой стоимости или под стоимость вложений в них создавался резерв на возможные потери.

Начисление купонного дохода и /или дисконта производилось на отдельном лицевом счете по учету вложений в ценные бумаги в последний рабочий день месяца, а также на дату реализации или погашения и на дату переоценки.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг, отражались на балансовых счетах «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открываемых в рублях.

По дебету счета выбытия (реализации) списывалась стоимость ценной бумаги с учетом переоценки.

Уровень существенности затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, был установлен в размере 3 процентов от стоимости приобретенных ценных бумаг. Затраты ниже уровня существенности признавались операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие бумаги.

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения»:

- субординированные ноты нерезидентов;
- облигации Банков-резидентов;
- облигации российских компаний.

Ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», учитывались на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента и его резидентства по цене приобретения.

Начисление купонного дохода и /или дисконта производилось на отдельном лицевом счете по учету вложений в ценные бумаги в последний рабочий день месяца, а также на дату реализации или погашения и на дату переоценки. Под стоимость вложений в них создавался резерв на возможные потери.

Банк производил переклассификацию ценных бумаг, «удерживаемых до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

Критерий значительности объема реализуемых ценных бумаг установлен во внутренних документах Банка в размере минимальном из 2-х величин:

- в размере не более 10% от общей балансовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», на дату совершения операции переклассификации.
- в размере не более 10% от общей средней балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемых до погашения» для совокупности операций переклассификации за отчетный год.

Учет затрат аналогичен учету затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, «имеющимся в наличии для продажи»

Ценные бумаги контрольного участия:

- акции российских компаний;
- акции Банков-нерезидентов;
- акции кредитных организаций (резидентов).

Ценные бумаги контрольного участия отражались в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из другой категории).

Для отражения вложений в акции на балансовом счете № 601 Банк руководствовался критериям существенного влияния.

Банк не создает резервов на возможные потери по вложениям в акции и доли участия, уменьшающие сумму основного капитала.

При приобретении ценных бумаг «контрольного участия» все затраты на приобретение учитывались на счете вложений в ценные бумаги с даты первоначального признания ценных бумаг.

Учет ценных бумаг по сделкам РЕПО:

- облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления;
- облигации Банков-резидентов;
- облигации российских компаний.

Сделки купли – продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи – выкупа, как две части одной сделки (РЕПО) отражались Банком с экономической точки зрения, как кредитование под залог ценных бумаг, в отношении сделок, по которым передача (получение) ценных бумаг по первой части сделки осуществлялась без прекращения признания ценных бумаг (без первоначального признания).

Критерии первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе содержатся во внутрибанковских документах по операциям с ценными бумагами.

Датой зачисления на балансовый счет второго порядка при возврате ценных бумаг из РЕПО в целях реализации метода ФИФО при выбытии ценных бумаг Банк считал дату их первоначального признания.

Ученные векселя:

- векселя Банков-резидентов;

- векселя российских компаний.

Учет операций с векселями велся по группам субъектов, авалировавших векселя, а при отсутствии авалы – выдавших векселя.

Учет векселей на балансовых счетах осуществлялся в зависимости от сроков погашения.

При определении сроков в расчет принималось точное количество календарных дней.

После первоначального признания стоимость векселя изменялась с учетом процентных доходов (дисконтных), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Резервы на возможные потери по учтенным векселям создавались Банком в соответствии с Положением № 254-П.

При выбытии (реализации) векселей применяется метод списания по стоимости единицы. Выбытие векселей отражается с использованием счета реализации.

Ценные бумаги в пассиве баланса представлены:

- выпущенными облигациями;
- выпущенными собственными векселями Банка с разными сроками обращения.

Все выпущенные Банком долговые обязательства учитывались по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком облигации учитывались на балансовых счетах второго порядка по срокам до их погашения.

Дисконтные векселя Банка учитывались на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты) на момент их выпуска (реализации).

Начисление процентных /дисконтных расходов производилось в последний рабочий день месяца для Банка, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца Банка не совпадает с его окончанием, а также на дату досрочной оплаты и при окончании срока обращения.

При начислении обязательств по процентам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисление обязательств по процентам по облигациям происходило согласно эмиссионным документам.

Если же вексель был выписан в иностранной валюте и в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации подлежал оплате в этой иностранной валюте, то он подлежал учету в иностранной валюте, в которой выписан.

Такой учет применялся Банком и к учтенным векселям.

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Средства и имущество Банка:

- Основные средства:
 - капитальные вложения в арендованные здания;
 - оборудование (включая вычислительную технику);
 - транспорт;
 - прочее оборудование.
- Вложения в сооружения и основные средства:
 - оборудование (включая вычислительную технику);
 - прочее оборудование.
- Нематериальные активы.

- Материальные запасы:
 - запасные части;
 - материалы;
 - инвентарь и принадлежности;
 - издания.

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при оказании услуг, либо для управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Не относятся к основным средствам и учитываются Банком в составе материальных запасов предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев, независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита в 20 тысяч рублей, независимо от срока их полезного использования. Основные средства и нематериальные активы учитывались на балансовых счетах по первоначальной стоимости. По восстановительной стоимости в балансе Банка учитывались основные средства, переоцененные в соответствии с постановлениями Правительства и Указаниями ЦБ РФ. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 1998 года.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, изготовление, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке и доведению до состояния, в котором оно пригодно для использования. В первоначальной стоимости имущества не учитывалась сумма налога на добавленную стоимость. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускалось в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, реконструкции (носящих капитальный характер), частичной ликвидации соответствующих объектов.

Стоимость основных средств погашалась путем начисления амортизации. Счет учета амортизации является контрсчетом к счету учета стоимости основного средства, корректирующим первоначальную стоимость основного средства. Способ начисления амортизации - линейный. Применение данного метода начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования основных средств.

При определении сроков полезного использования по основным средствам, приобретенным:

- до 1 января 2002 года, Банком использовались «Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденные Постановлением Совет Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072;
- после 1 января 2002 года, применяется Постановление Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изменениями и дополнениями).

С 1 января 2009 года используется составленная на основе вышеуказанного Постановления «Классификация основных средств, приобретаемых Банком, и рекомендуемые нормы их амортизационных отчислений», входящая в Учетную политику Банка.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, являющиеся согласно договора аренды собственностью арендатора, зачислялись Банком в состав собственных основных средств в сумме фактических расходов. Амортизация по ним начислялась по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, как и для остальных основных средств.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, не являющиеся согласно договору аренды собственностью арендатора, относились Банком на счета расходов будущих периодов и списывались на расходы в течение срока аренды, либо подлежали компенсации арендодателем.

К нематериальным активам Банк относил приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (свыше 12 месяцев) и приносящие доход, при наличии у Банка надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка.

Нематериальные активы приняты к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. 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 кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным методом. Начисление амортизации производилось по нормам, определяемым из установленного в акте ввода срока полезного использования.

Сроки полезного использования нематериального актива и метод начисления амортизации проверяется Банком на необходимость их уточнения. Для начисления амортизации в 2010 году Банк не изменил сроки полезного использования и способ начисления амортизации.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

В составе материальных запасов учитываются предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев, независимо от их стоимости, а также предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Приказом по Банку лимита в 20 тыс. руб., независимо от срока их полезного использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. ГСМ списывается на расходы на основе ведомостей расхода топлива.

Ведется внесистемный учет находящегося в эксплуатации инвентаря, стоимостью выше 1 тыс. рублей.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Банк арендовал для ведения основной деятельности помещения, автотранспорт, серверное и телекоммуникационное оборудование, банкоматы. Автотранспорт и оборудование Банк арендовал по договорам аренды, финансовой аренды (лизинга). По условиям договора лизинга учет лизингового имущества велся на балансе лизингодателя, и им же начислялась амортизация. В учете Банка арендованное имущество отражалось на внебалансовых счетах. В соответствии с договорами лизинга лизинговое имущество переходит к Банку при условии выплаты всей суммы договора – лизинговых платежей и выкупной цены. На балансе Банка отражались расходы по уплате арендных платежей.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие имущества Банка происходило в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов отражался на счетах по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этих счетах велся в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

На счетах расходов будущих периодов в активе баланса учитывались расходы, произведенные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам и не требующие обязательного предоставления подтверждающих документов (актов сдачи-приемки работ, услуг). В качестве временного интервала для списания доходов и расходов будущих периодов установлен месяц.

Указанные расходы будущих периодов списывались на расходы в течение срока, к которому они относятся ежемесячно.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – распоряжением главного бухгалтера Банка или его заместителей. К расходам будущих периодов Банк относил:

- расходы на лизинговые платежи, уплаченные авансом;
- неотделимые капитальные вложения в арендованные здания, не являющиеся собственностью Банка и невозмещаемые арендодателем;
- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- расходы на абонентскую плату, подключение телефонных, телекоммуникационных и других каналов связи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящимся к будущим отчетным периодам;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на программное обеспечение (неисключительные права) и связанные с ними затраты;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы.

На счетах доходов будущих периодов Банк учитывал полученные в счет будущих (свыше месяца) периодов проценты за пользование денежными средствами, а также суммы арендной платы за сданные в аренду сейфовые ячейки, полученные в счет будущих периодов.

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка составляет 883,000 тыс. руб. и состоит из обыкновенных и привилегированных акций. Эмиссионный доход, полученный в периоды эмиссии акций при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций, составляет 10,846,405 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 1,400,786 тыс. руб.

Резервный фонд Банка сформирован в размере 110,557 тыс. руб.

Убыток текущего года составляет 666,998 тыс. рублей, в том числе начисленный налог на прибыль – 10,908 тыс. руб. Чистая прибыль текущего года для распределения на собрании акционеров - отсутствует.

Уменьшение чистой прибыли Банка связано с мировым финансовым кризисом, в т.ч. и в российском Банковском секторе, и объясняется:

1. ростом объемов резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности, что характерно для банковского сектора в условиях кризиса;
2. падением процентной прибыли ввиду роста расходов по привлеченным средствам, и падением доходов по размещенным средствам;
3. сокращением комиссионных доходов, в т.ч. операционных, в связи со снижением количества вновь открываемых счетов юридических и физических лиц.

Раздел Б. Счета доверительного управления

Учет операций доверительного управления осуществлялся Банком в соответствии с Инструкцией № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной Приказом ЦБ РФ от 2 июля 1997 года № 02-287 (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими документами.

Проводимые Банком операции доверительного управления были основаны на договорных отношениях, стороной в которых выступил резидент Российской Федерации.

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, были денежные средства в валюте Российской Федерации и ценные бумаги.

Операции по доверительному управлению учитывались в Банке в отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления.

Финансовые результаты по доверительному управлению имуществом определялись ежемесячно.

Раздел В. Внебалансовые счета

Внебалансовые счета представлены:

- счетами раздела 3 «Ценные бумаги», на которых отражены бланки ценных бумаг для распространения, выданные под отчет, собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения купоны по облигациям Банка, ценные бумаги, находящиеся в кассе Банка по договорам хранения;
- счетами раздела 4 «Расчетные операции и документы», на которых отражены расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты и не оплаченные в срок, бланки и разные ценности и документы;
- счетами раздела 5 «Кредитные и лизинговые операции», на которых отражено обеспечение размещенных средств (включая ценные бумаги), открытые кредитные линии и ход их использования, неиспользованные лимиты по предоставлению средств, обеспечение под привлеченные средства, выданные и полученные гарантии и поручительства, неиспользованные лимиты по получению средств, а также арендованные основные средства и имущество, переданное в аренду и полученное в аренду ;
- счетами раздела 6 «Задолженность, вынесенная за баланс», на которых отражена задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному и не списанному с баланса, а также задолженность по основному долгу, списанная с баланса из-за невозможности взыскания, и долги, списанные в убыток.

Раздел Г. Срочные сделки

В разделе Г «Срочные сделки» Банк учитывал сделки купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадала с датой заключения сделки.

При учете Банк классифицировал сделки на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные, в соответствии с критериями, устанавливаемыми нормативными актами ЦБ РФ.

Сделки учитывались на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов. В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделок на счетах главы Г «Срочные сделки» прекращался и в дальнейшем производился на балансовых счетах 47407,47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». По срочным сделкам купли-продажи ценных бумаг сумма сделки отражалась в валюте расчетов на балансовом счете 47408 в корреспонденции со счетом 47407.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитывались на счетах по этим ценам (курсам) и подлежали переоценке:

- в день заключения сделки – на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги – на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

Счета активов и пассивов оценивались отдельно и показывались в развернутом виде. Парные лицевые счета по учету переоценки открывались отдельно для переоценки требований и отдельно для обязательств по каждой сделке. Такой порядок установлен с целью исключения возможности сальдирования результатов разнонаправленного характера (уменьшения положительного результата за счет отрицательного и наоборот).

Раздел Д. Счета Депо

В разделе Д «Счета депо» Банк вел учет депозитарных операций в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими документами. На счетах Депо Банк отражал депозитарные операции с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации форм и порядка. На счетах Депо Банк учитывал ценные бумаги, переданными Банку его клиентами:

- для хранения и (или) учета;
- для осуществления доверительного управления;
- для осуществления брокерских операций;
- для осуществления иных операций;
- а также ценные бумаги, принадлежащие самому Банку на праве собственности или ином вещном праве.

26. Изменения, внесенные в учетную политику в 2009 году

В течение 2008 года Банк вел списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не в «целом по портфелю», а с учетом уровня существенности. Уровень существенности затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, был установлен в размере 3 процентов от стоимости приобретенных ценных бумаг. Затраты ниже уровня существенности признавались операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие бумаги, и относились по символу 25206 «Комиссионные сборы по другим операциям».

С 2009 года Банк перешел на списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы «в целом по портфелю» с отражением их по символу 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на информационные и консультационные услуги)».

С начала 2009 года Банк также внес изменения и дополнения в Учетную политику в связи с вступлением в действие Указаний Банка России № 2090-У от 8 октября 2008 года, № 2120-У от 6 ноября 2008 года, № 2149-У от 12 декабря 2008 года.

В течение 2009 года дополнения в учетную политику вводились:

- в связи с описанием способов бухгалтерского учета операций, ранее не описанных в Учетной политике для целей бухгалтерского учета или их уточнением;
- в связи с проведением операций, ранее не совершаемых Банком;
- в связи с внесением изменений в нормативные акты.
- Основные принципы формирования учетной политики не менялись.

В течение 2009 года Учетная политика была дополнена следующими разделами:

- «Учет операций с драгоценными металлами»
- «Учет операций с выпущенными депозитными сертификатами»
- «Учет операций претензионной работы по расчетам с международными платежными системами и НКО ОРС»
- «Учет формирования уставного капитала Банка»
- «Учет расчетов со спонсируемыми кредитными организациями»
- «Методика тестирования на обесценение нематериальных активов»
- «Бухгалтерские проводки по отражению корректирующих событий после отчетной даты»
- «Учет депонирования обязательных резервов в Банке России»
- «Учет операций по корреспондентским счетам «ЛОРО»
- «Учет сумм, поступивших на корреспондентские счета, и списанных с корреспондентских счетов, до выяснения»
- «Учет операций по корреспондентским счетам «НОСТРО»
- «Учет операций с наличными денежными средствами и иными ценностями»

Кроме того, в течение 2009 года вносились уточнения и дополнения в ранее изданные разделы Учетной политики, в том числе раздел «Учет внутрибанковских операций» дополнен бухгалтерским учетом разниц, возникающих по договорам с применением НВПИ, описанием ведения учета в Представительстве Банка на территории РФ, раздел «Учет операций, связанных с исполнением и прекращением обязательств по договорам на размещение/привлечение денежных средств путем применения отдельных норм Гражданского кодекса РФ и др.» дополнен отражением средств материнского капитала, перечисленных Пенсионным фондом РФ в погашение задолженности по кредитам и другие.

2в. Информация об изменении учетной политики на 2010 год.

Изменения в учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета в 2010 году не носят существенного характера.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год в соответствии с Приказом № 07-581/9-(0) от 16 октября 2009 года Банком проведена инвентаризация всех счетов бухгалтерского учета, числящихся открытыми по состоянию на 1 ноября 2009 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по Банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

В процессе сверки проверено всего по Банку 2,283,801 счетов.

Итоги сверки отражены в актах. Обнаруженные в ходе проверки расхождения между документами, аналитическим и синтетическим учетом незначительны и исправлены в ходе проверки.

В процессе инвентаризации материальных ценностей и нематериальных активов, проводимой по состоянию на 1 ноября 2009 года в соответствии с приказом 07-579/9-(0) от 16 октября 2009 года, проинвентаризированы материальные и нематериальные активы по балансовым счетам раздела 6 Плана счетов бухгалтерского учета «Средства и имущество», внебалансовые счета 915 «Арендные и лизинговые операции» и инвентарь и принадлежности, находящиеся в эксплуатации. Всего проинвентаризировано более 87 тысяч единиц материальных ценностей, из которых более 12 тысяч единиц – основные средства.

По итогам проведенной инвентаризации подготовлены ведомости оборудования, непригодного к дальнейшему использованию. По результатам инвентаризации на основании актов на списание произведено списание пришедших в негодность и морально устаревших полностью амортизированных основных средств балансовой стоимостью 90 тыс. руб.

В ходе проведения инвентаризации излишков и недостат не обнаружено.

В соответствии с приказом №07-707/9-(0) от 28 декабря 2009 года по состоянию на 1 января 2010 года проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в сейфовой комнате кассы АКБ «МБРР» (ОАО), а также в кассах филиалов и других внутренних структурных подразделений. Излишков и недостат не обнаружено.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2009 года общая сумма дебиторской задолженности составляет 2,276,684 тыс. руб., в том числе просроченная дебиторская задолженность 81,485 тыс. руб. Под просроченную дебиторскую задолженность создан резерв в размере 80,312 тыс. руб.

При составлении годового отчета произведена сверка остатков на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 1 января 2010 года. Из 1,023 лицевых счетов, имеющих остатки, 599 счетов – расчеты с бюджетом по госпошлине и задолженность физических лиц по возмещению госпошлины по решению судов, не требуют подтверждения актами сверки. Из 424 лицевых счетов, требующих подтверждения, по состоянию на дату сдачи годового отчета не подтверждены двусторонними актами 74 счета.

Из суммы дебиторской задолженности, требующей подтверждения актами сверки в размере 77,628 тыс. руб., подтверждена актами сверки сумма 74,341 тыс. руб., не подтверждена актами дебиторская задолженность в размере 3,287 тыс. руб. что составляет 4.2% от общей суммы дебиторской задолженности, требующей подтверждения. Расхождений не обнаружено.

По дебиторской задолженности созданы резервы на возможные потери в общей сумме 8,294 тыс. руб.

Остатков незавершенного строительства на балансе Банка по состоянию на 1 января 2009 года не числится.

В 2009 году в доход Банка в соответствии с действующим законодательством была списана в доход кредиторская задолженность в сумме 51 тыс. руб., в том числе 20 тыс. руб. – депонентская задолженность по заработной плате.

На 1 января 2010 года остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» составил 41,531 тыс. руб., остаток на балансовом счете 47417 «Суммы списанные, с корреспондентского счета, до выяснения» составил 428 тыс. руб.

С целью урегулирования и минимизации остатков на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные на корреспондентский счет, до выяснения» Банком направлены запросы об уточнении реквизитов в платежных документах в кредитные организации, в Банки-корреспонденты.

Банком соблюдаются сроки нахождения сумм на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения»:

- в рублях РФ - 5 рабочих дней, начиная с рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на указанный счет;
- в иностранной валюте - регулируется договором об установлении корреспондентских отношений (если не определено договором - не более 30 календарных дней, не считая даты зачисления на указанный счет).

На 1 января 2010 года остаток на балансовом счете 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям» составил 271 тыс. рублей. Средства с указанного счета были списаны Банком в первый рабочий день 2010 года.

3. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Общая сумма просроченной задолженности составляет 3,958,183 тыс. руб., в том числе:

- по кредитам, предоставленным юридическим лицам, - 2,158,169 тыс. руб.;
- по кредитам, предоставленным физическим лицам, - 1,630,703 тыс. руб.;
- просроченные проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам - 73,754 тыс. руб.;
- просроченные проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам - 95,557 тыс. руб.

Резерв на возможные потери создан в размере 2,604,181 тыс. руб., в том числе:

- по просроченным кредитам - 2,515,546 тыс. руб.;
- по просроченным процентам - 88,635 тыс. руб.

4. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

22 января 2010 года Банком был осуществлен выкуп всех оставшихся прав требования по кредитным договорам, уступленным в рамках секьюритизации Russian Securitisation Platform S.A. на общую сумму 2,567,608 тыс. руб.

Из выручки от продажи прав требования, 22 января 2010 года компания Russian Securitisation Platform S.A. погасила свои обязательства перед Банком в виде нот, на общую сумму 2,542,674 тыс. руб. и выплатила проценты по нотам на общую сумму 252,754 тыс. руб.

В связи с проведением процедуры реорганизации Некоммерческого партнерства «Московская Фондовая Биржа» в Открытое Акционерное Общество «Московская Фондовая Биржа» и в соответствии с выпиской из реестра, полученной в период СПОД, на балансе Банка отражены требования к Открытому Акционерному Обществу «Московская Фондовая Биржа» в размере уплаченных ранее учредительных взносов на сумму 15 млн. руб. Обыкновенные акции ОАО «МФБ», полученные в результате преобразования, отражены в качестве некорректирующего события после отчетной даты.

19 февраля 2010 года на заседании Совета Директоров было принято решение о приобретении документарных процентных неконвертируемых облигаций АКБ «МБРР» серии 04 в количестве 5,000,000 штук.

11 марта 2010 года на заседании Совета Директоров было принято решение о приобретении документарных процентных неконвертируемых облигаций АКБ «МБРР» серии 02 в количестве 3,000,000 штук.

25 марта 2010 года на заседании Совета Директоров было принято решение о переводе Кемеровского филиала АКБ «МБРР» в статус операционного офиса Томского филиала АКБ «МБРР».

5. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Основной целью стратегии в области управления рисками является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых Банком рисков.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночный риск (прежде всего риск изменения процентных ставок и курсов валют).

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Поддержание необходимой ликвидности Банка и сохранение величины принимаемых рисков в пределах установленных ограничений рассматривается как необходимое условие нормальной деятельности Банка.

Для целей контроля платежной позиции Банка и мониторинга структуры активов и пассивов, на регулярной основе формируется аналитическая модель потока платежей, включающая информацию о сроках, а также стоимости требований и обязательств Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с учетом результатов расчета избытков/дефицитов ликвидности в отдельных временных интервалах. Расчет производится как для «среднего ожидаемого» сценария деятельности Банка: возникновение умеренных убытков, вызванных рисками и оттоками денежных средств, так и для пессимистических сценариев, подразумевающих существенные потери вследствие реализации значительных рыночных и кредитных рисков, а также как результат крупных списаний средств со счетов клиентов.

Анализ пограничного «пессимистического сценария» лежит в основе проводимой Банком процедуры стресс-тестирования, включающей оценку совместного влияния комбинации различных негативных факторов.

Максимально возможный для Банка уровень дефицита ликвидности определяется исходя из оценки его потенциальных возможностей привлечения ресурсов с финансовых рынков при условии наличия альтернативных источников ликвидности. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев оценки приемлемости принимаемых Банком кредитных, рыночных и иных рисков.

Для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, в дополнение к анализу потока платежей Банка, Казначейством ведется текущая платежная позиция, отражающая как платежи, с характеристиками, определенными действующими договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, ожидаемые в ближайшее время, согласно оперативной информации, поступающей от клиентов и контрагентов.

Уполномоченный орган Банка определяет стратегию управления его активами и пассивами на следующий финансовый период, контролирует риск ликвидности в текущем режиме и, при необходимости, санкционирует мероприятия по его минимизации. Коллегиальным органом Банка, в компетенцию которого входит принятие решений по перечисленному кругу вопросов, до ноября 2009 года являлся Финансовый комитет Банка. В ноябре 2009 года в рамках оптимизации процедур управления Банком эти функции были переданы двум комитетам: Комитету по управлению активами и пассивами и, частично, Лимитному комитету.

Сложная конъюнктура финансовых рынков в первой половине 2009 года и мало предсказуемый характер происходящих на них процессов требовали от Банка поддержания значительного резерва ликвидности, обеспечивающего безболезненное прохождение стрессового уровня списаний клиентов при реализации сценария «набега вкладчиков на Банк». Этой цели служило формирование ликвидного портфеля ценных бумаг, позволяющего оперативно рефинансироваться в ЦБ РФ, ограничение активных операций, ужесточение контроля возвратности ссуд. Также Банк принял меры к расширению спектра доступных ему инструментов рефинансирования в ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночные риски - это риски, возникающие вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В связи с тем, что Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках, в связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а также в связи с тем, что возможность фондирования отдельных активных операций зависит от состояния, в том числе, межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовые, валютные и процентные риски.

В процессе управления рыночным риском Банк проводит регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные им ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении стоимости залогового обеспечения.

В Банке разработана и утверждена методика оценки рыночных рисков, в которой определен весь спектр рыночных рисков, подлежащих оценке. Среди них: оценка рыночных рисков торгового портфеля ценных бумаг, валютного риска, риска потери ликвидности актива, процентного риска Банка.

Основным коллегиальным органом, на который возложена обязанность управления и контроля рыночных рисков Банка до ноября 2009 года являлся Финансовый комитет Банка, а с ноября 2009 года - Комитет по управлению активами и пассивами. Указанный комитет на регулярной основе рассматривает состояние дел в сфере управления рыночным риском, в т.ч. подверженность Банка отдельным его компонентам, действия уполномоченных подразделений по минимизации потенциальных потерь Банка, адекватность установленных ограничений (лимитов) складывающейся рыночной конъюнктуры. В частности, этот комитет устанавливает предельно допустимые уровни убытков (лимиты stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также лимиты на объем позиций в ценных бумагах и иностранной валюте. Контроль соблюдения лимитов stop-loss, а также лимитов на финансовые инструменты производится на ежедневной основе.

Принимая во внимание сложное состояние финансовых рынков в 2009 году, Банк, в целях минимизации рыночных рисков, стремился ограничить дюрацию своего портфеля долговых инструментов, разумно минимизировать приобретение долевых инструментов и размер открытой валютной позиции (ОВП). Банк ужесточил условия проведения сделок с ценными бумагами, ряд видов операций с ними был прекращен. Также были внесены значительные изменения в ведомость лимитов, связанные с ужесточением селекции контрагентов и эмитентов по кредитному качеству. Последнее, по мнению Банка,

оказывает косвенное влияние на ликвидность инструмента, а, следовательно, и на уровень принимаемых рыночных рисков.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. В связи с тем, что значительный объем активов и пассивов Банка номинирован не только в рублях Российской Федерации, но и в иных валютах (в долларах США, ЕВРО), Банк подвержен валютным рискам, выражающимся в возможности получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк проводит взвешенную политику при совершении операции на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществлялось до ноября 2009 года на основе решений Финансового комитета Банка, а с ноября 2009 года - Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой валютной позиции и соответствующие лимиты stop-loss.

Риск изменения процентной ставки

Изменение процентной ставки может повлечь неблагоприятную для Банка переоценку справедливой стоимости финансовых инструментов и/или сжатие его процентной маржи.

Управление процентным риском и его минимизация осуществляется посредством поддержания определенного соответствия активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения. Для целей оценки процентного риска уполномоченными структурными подразделениями Банка осуществляется анализ чувствительности чистого приведенного потока платежей Банка к изменению уровня ставок по основным финансовым инструментам, формирующим активные и пассивные составляющие баланса Банка.

Финансовый комитет, а с ноября 2009 года - Комитет по управлению активами и пассивами, координирует управление рисками изменения процентной ставки и рыночным риском для обеспечения положительного знака процентной маржи. Аналитический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Большинство кредитных договоров Банка содержат оговорки, предусматривающие возможность изменения ставки процента кредитором.

Мерой минимизации процентного риска в условиях кризиса стала оптимизация процентной политики Банка, направленная на поддержание приемлемого соотношения доходность размещения/стоимость привлечения ресурсов. В рамках этого был произведен пересмотр ставок по кредитным соглашениям, предусматривающим право Банка на изменение ставки, скорректированы тарифные планы.

Кредитный риск

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций. Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный портфель банка составляет более 50 % активов Банка. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В связи с этим подверженность банка указанному виду риска является значительной и существенной. В банке создана адекватная система оценки и минимизации кредитных рисков. Резервы на возможные потери по ссудам создаются банком в достаточном объеме и, с учетом текущих кредитных процедур, позволяют обеспечить устойчивую дальнейшую работу банка при осуществлении кредитных операций.

Банк строит организацию кредитного процесса в части операций кредитования на основе Кредитной политики, утвержденной Правлением Банка.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня процентной ставки за пользование кредитом.

Банк осуществляет регулярный мониторинг заемщиков на основе их кредитной истории и финансового состояния, наличия и качества предлагаемого обеспечения. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, Банк также регулярно изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и регулярно отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. Данные подходы позволяют Банку поддерживать уровень кредитного риска на приемлемом уровне.

Банком активно используются для минимизации кредитного риска такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование предметов залога.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по видам отраслей, географии присутствия заемщиков, а также доле крупнейших заемщиков / групп заемщиков в кредитном портфеле.

Кредитный риск также регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика в соответствии с принятой в Банке Методикой оценки кредитоспособности заемщика. В основе установления лимитов лежит оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера.

В целом система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Текущим управлением и мониторингом кредитного риска Банка занимаются выделенные подразделения: Департамент оценки и контроля рисков, Департамент кредитной работы, Департамент по работе с проблемной задолженностью, Управление по работе с залогами.

В условиях кризиса была усилена централизация принятия кредитных решений, в частности, в конце 2008 года приостановлены полномочия Кредитных комитетов региональных подразделений Банка.

Полномочия кредитных комитетов региональных подразделений были переданы Кредитным комитетам Головного Банка. Это позволило полностью сосредоточить механизм принятия кредитных решений в головном офисе, что обеспечило соответствие кредитных решений подходам Банка, оперативно вырабатываемым в период кризиса органами управления Банка. Как результат – с одной стороны, удалось сохранить взаимовыгодные кредитные отношения с большинством заемщиков, а с другой стороны – внести в условия выдаваемых кредитов необходимые коррективы, позволяющие прибыльно и с требуемой надежностью продолжать работу в кризисных условиях.

Управляют процессом кредитования Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, малый кредитный комитет по рознице, принимающие все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банком.

Географическая концентрация

Банк, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации. Банк зарегистрирован в г. Москве. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Основной объем операций Банка приходится на Московский регион (более 74.7 % валюты баланса по состоянию на 1 января 2010 года), являющийся одним из самых экономически развитых центров в Российской Федерации. Высокий уровень экономического развития региона, подтвержденный относительно высокими кредитными рейтингами, и в определенной степени привилегированное положение, обусловленное наличием статуса политического центра страны, позволяют положительно оценивать текущие и перспективные условия функционирования на данной территории. Тем не менее, в целях дальнейшего развития деятельности Банк проводит политику органичного расширения своей филиальной сети, четко оценивая и контролируя при этом возникающие риски. Увеличивая уровень регионального проникновения, Банк ориентируется на регионы с высоким экономическим потенциалом, обладающие умеренными географическими и климатическими характеристиками, а также развитой стабильно функционирующей инфраструктурой.

Филиальная сеть Банка представлена 17 филиалами, указанными в п.1а настоящей записки. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет. Региональная диверсификация операций филиалов Банка и незначительный объем операций отдельных филиалов в общей совокупности операций, определяют отсутствие существенного влияния на финансовое положение фактора регионального риска.

Основная масса операций, контрагентами по которым являются резидентами прочих стран, представлена межбанковскими сделками. При этом контрагентами по данным операциям, как правило, выступают Банки, имеющие высокие рейтинги крупнейших международных рейтинговых агентств, таких как S&P, Moody's, Fitch Ratings.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Банку отдельными клиентами и контрагентами, руководство Банка считает, что по результатам рассмотрения таких претензий и/или требований (в том числе, в судебном порядке) Банку не будут причинены существенные убытки. В связи с этим соответствующие резервы на возможные потери не создавались.

Время от времени клиенты–физические лица выдвигают претензии к Банку в связи с взиманием комиссий, в частности, за ведение ссудного счёта. Однако указанные претензии урегулируются в основном в досудебном порядке. В судебном порядке предъявлена только одна претензия в связи с взиманием комиссии за ведение ссудного счёта. Поскольку по данному вопросу имеется различная судебная практика, риски минимизированы тем, что из всех предоставляемых в настоящее время розничных кредитных продуктов комиссия за ведение ссудного счёта исключена.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы, в целях толкования действий Банка, могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены верно.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Продолжающийся мировой кризис ликвидности

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью и нехваткой ликвидности. Одним из следствий этого явилось усиление негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности финансовых рынков в целом. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что привело к значительному снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику России, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции. В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2008-2009 годах были подвержены значительным колебаниям. Правительством России инициировано принятие пакета нормативно-правовых актов, направленных на восстановление доверия инвесторов, обеспечение ликвидности и роста экономики России. Вместе с тем, на настоящий момент эффективность этих мер остается неясной.

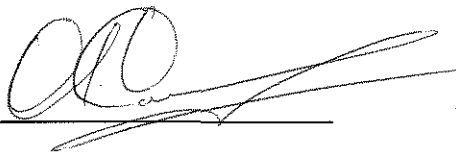
Хотя многие страны, в том числе Россия, в последнее время заявляют об улучшении ситуации на финансовых рынках, сохраняется возможность дальнейшего усиления кризиса, что может потребовать дополнительных мер государственной поддержки экономики. Несмотря на принятые правительством России стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий России, неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала в экономике в целом, и, таким образом, на хозяйственной деятельности Банка, его финансовом положении и перспективах развития.

Такие факторы, как рост безработицы в России, снижение ликвидности и прибыли предприятий, а также увеличение числа дефолтов предприятий и физических лиц по обязательствам, оказывают негативное влияние на способность заемщиков обеспечить погашение задолженности перед Банком. Кроме того, изменение экономической ситуации привело к падению стоимости активов, предоставленных в качестве обеспечения по займам и иным обязательствам. В соответствии с имеющейся информацией,

руководство провело оценку обесценения с учетом прогнозной величины будущих потоков денежных средств.


Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

Председатель Правления
«25» марта 2010 года

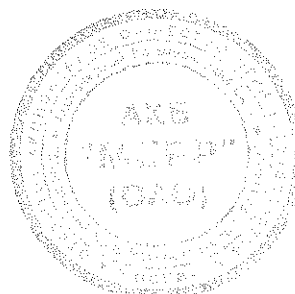


О.С.Капитонов

Главный бухгалтер
«25» марта 2010 года



Т.А.Сафьянова



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 43 листов



Партнер
Департамента аудита, Россия
* Пономаренко Е.В.