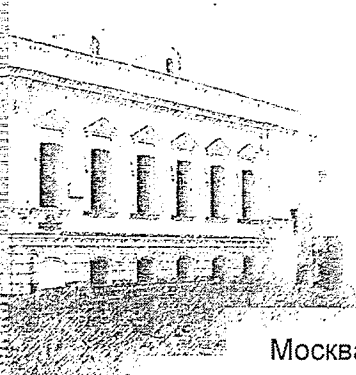


# ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

## Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)

за 2009 год



Москва 2010

# PKF

Accountants &  
business advisers

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество) АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	389470	287992
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	719883	723323
2.1	Обязательные резервы	63331	11237
3	Средства в кредитных организациях	885744	209993
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1048301	917569
5	Чистая ссудная задолженность	9490393	8153341
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1680449	2097025
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	518783	518783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1097154	1106180
9	Прочие активы	1506904	1814245
10	Всего активов	16818298	15309668
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	295152
12	Средства кредитных организаций	328252	4732974
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12429892	5587027
13.1	Вклады физических лиц	4352344	3392872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	61993	178247
16	Прочие обязательства	1608041	1708298
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6390	26470
18	Всего обязательств	14434568	
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	3000000	551125
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	



21	Эмиссионный доход		1792702	2451056
22	Резервный фонд		427155	427155
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных  бумаж, имеющихся в наличии для продажи		24431	-6562
24	Переоценка основных средств		568024	568385
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)  прошлых лет		181	50202
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-3428763	-1259861
27	Всего источников собственных средств		2383730	2781500
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		568243	371926
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		324607	2092480

Зам. Председателя

Тихонычева Э.Э.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

Молчанова Н.Н.

24.05.2010  
Контрольная сумма :16222  
Версия файла описателей (.PAK): 04.03.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

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

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	800653	2013785
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	123579	25365
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	662706	1868850
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	14368	119570
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	914424	788908
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	292691	130924
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	615501	585980
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6232	72004
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-113771	1224877
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:	-2597893	-687566
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-114257	-21265
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-2711664	537311
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130732	-198228
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-3560	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	74058	23959
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-117282	1258
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	247	4963
12	Комиссионные доходы	245029	510113
13	Комиссионные расходы	45842	73721
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	35030	
17	Прочие операционные доходы	22444	



18	Чистые доходы (расходы)	-2370808	809611
19	Операционные расходы	749507	1179460
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-3120315	-369849
21	Начисленные (уплаченные) налоги	308448	890012
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-3428763	-1259861
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3428763	-1259861

Зам. Председателя Правления

Тихоничева Э.Э.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.



Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

Молчанова Н.Н.

24.05.2010  
Контрольная сумма :29187  
Версия файла описателей (.PAK) :04.03.2010



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

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

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

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:	-822902	-506806
1.1.1	Проценты полученные	698454	1889478
1.1.2	Проценты уплаченные	819777	731333
1.1.3	Комиссии полученные	244176	505304
1.1.4	Комиссии уплаченные	45842	73721
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	-5415	-189619
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	74058	23959
1.1.8	Прочие операционные доходы	13694	18319
1.1.9	Операционные расходы	1032079	2051781
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-49829	-102588
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2547118	-595310
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-52094	214507
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5415	2092147
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-665149	145593
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-3891890	4233887
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	274605	-1709549
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-295152	295152
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-4333415	4336994
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	6721186	-110180
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	-115425	



1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-195199	1536745
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3370020	-1102116
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"	963699	-1559497
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-532175	-564
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9777	-5098
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2750	29
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	424497	-1565130
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8533	-7870
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	45944	-2675116
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1000078	3675194
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1046022	1000078

Зам. Председателя Правления

Тихонычева Э.Э.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.



Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

Молчанова Н.Н.

24.05.2010  
Контрольная сумма : 53041  
Версия файла описателей (.PAK) : 04.03.2010



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

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

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, Б.Молчановка, 21а

АКБ &lt;РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ&gt; (ОАО)

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:	2260399.0	-397018	1863381.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	551125.0	2448875	3000000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	551125.0	2448875	3000000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	2451056.0	-658354	1792702.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	427155.0	0	427155.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-1218538.0	-2187179	-3405717.0
1.5.1	прошлых лет	50202.0	-50021	181.0
1.5.2	отчетного года	-1268740.0	-2137158	-3405898.0
1.6	Нематериальные активы	1.0	-1	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	11.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2301844.0	2562862	4864706.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2243860.0	2597893	4841753.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	31514.0	-14951	16563.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26470.0	-20080	6390.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4399732, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 259764;

1.2. изменения качества ссуд 2214581;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 250839;

1.4. иных причин 1674548;



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1801839, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 117064;  
2.3. изменения качества ссуд 146935;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 213113;  
2.5. иных причин 1324727;

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



М.П.

Тихоничева Э.Э.

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

Молчанова Н.Н.

24.05.2010  
Контрольная сумма ф.0409808 :32010  
Справочно :7923  
Версия файла описателей (.РАК):04.03.2010



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	17525770	1037739527077	2312	044525266

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

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (открытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, В.Молчановка, 21а

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 (H1)	10.0	11.7	13.3
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	96.4	58.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	140.3	57.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	34.5	140.2
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			24.2 5.1	27.4 0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	417.9	302.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.5	1.8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Зам. Председателя Правления

Тихоничева Э.Э.

Главный бухгалтер

Петракова О.Н.

Исполнитель  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

Молчанова Н.Н.

24.05.2010  
Контрольная сумма : 44272  
Версия файла описателей (.PAK) : 04.03.2010





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &  
business advisers

## Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам  
Акционерного коммерческого банка  
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»  
(открытого акционерного общества)

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО))

#### Место нахождения:

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

#### Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.



Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно была проверена и подтверждена ООО «Банк'с-Аудит-Сервис» модифицированным аудиторским заключением с параграфом, привлекающим внимание, указывающим на непрерывность деятельности в последующие 12 месяцев в случае выполнения АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) мероприятий по финансовому оздоровлению направленных на повышение капитализации.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Федеральным законом № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 01 января по 31 декабря 2011 года».

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.



*Handwritten signature and date 11*

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности (пункт 6.3), а именно на то, что Банк осуществляет реструктуризацию проблемных активов в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) утвержденным Советом директоров Банка России (от 13 мая 2009 года протокол № 9), а также в соответствии с разработанным Приложением № 9 к Плану финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

«24» мая 2010 года

Вице-президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки



С.Л. Ломизе

(на основании Доверенности № 19/09 от 15.04.2009 г. выданной сроком на три года)

Д.С. Шахов

(квалификационный аттестат аудитора № K027144 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 12.01.2007 г. № 16 на неограниченный срок)

**Отчет  
о результатах аудиторской  
проверки**

**В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и  
банковской деятельности»**

**АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)**

## Оглавление

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ</b> .....	<b>4</b>
<b>2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ</b> .....	<b>5</b>
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ .....	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА .....	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	10
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	11
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери. ....	12
<b>3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ</b> .....	<b>13</b>
<b>4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ</b> .....	<b>15</b>

## Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет.



## 1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (далее – Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

В проверяемом периоде Банком были нарушены следующие обязательные нормативы установленные Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банка»:

- показатель текущей ликвидности (Н3);
- показатель долгосрочной ликвидности (Н4);
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

По состоянию на 01 января 2010 года собственные средства по форме 0409808 составили 1 863 381 тыс. руб.

Вместе с тем, в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период с 01 января по 31 декабря 2011 года» меры надзорного реагирования к Банку не могут быть применены.

Расчет обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года осуществлялся Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 110-И.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов в течение 2009 года, по состоянию на 01 января 2010 года обязательные нормативы соблюдались. Данные нарушения нормативов отражались Банком в составе форм отчетности № 0409135 «Информация об обязательных нормативах» и № 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» по состоянию на отчетные даты.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

## 2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

### 2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров (участников), совета директоров, правления и председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях (филиалах, представительствах, дополнительных офисах);
- наличие должностных инструкций.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. В его компетенцию входят вопросы, связанные с внесением изменений и дополнений в учредительные документы Банка, увеличением уставного капитала, избранием членов Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждением аудитора Банка, рассмотрением и утверждением годовых отчетов и другие вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон № 208-ФЗ).

За проверяемый период Общее собрание акционеров проводилось один раз.

На собрании обсуждались следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров, Ревизионной комиссии и Счетной комиссии Банка;
- утверждение внутренних положений Банка;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- распределение прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- установление вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение аудитора Банка.

В проверяемом периоде, в рамках реализации мероприятий по оздоровлению Банка приказом Банка России от 13 мая 2009 года на ГК «АСВ» сроком на 6 месяцев возложены функции временной администрации АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка приостановлены.

27 августа 2009 года Банком России принято решение о прекращении исполнения функций временной администрации Банка, возложенных на ГК «АСВ».

Действующий в проверяемом периоде состав Совет директоров Банка был избран на Общем собрании акционеров Банка (протокол от 27 августа 2009 года № 1). За проверяемый период было проведено девять заседаний Совета директоров Банка.

Полномочия Совета директоров Банка определены Уставом Банка и Положением «О Совете директоров Банка», утвержденным Общим собранием акционеров (протокол от 27 августа 2009 года № 1).

Руководство текущей деятельностью Банка возложено на единоличный исполнительный орган – Председателя Правления и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. Порядок формирования Правления Банка и вопросы, отнесенные к его компетенции, определены Уставом Банка. В проверяемом периоде в состав Правления входило четыре человека.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Устав АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденный Общим собранием акционеров 14 июня 2002 года, протокол № 5;
- другие нормативные документы.

## 2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- полноту сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В Банке разработаны основные положения, регламентирующие выдачу кредитов:

- Кредитная политика АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Руководителем временной администрации Банка 18 мая 2009 года;
- Положение о Кредитном комитете АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденное Руководителем временной администрации Банка 18 мая 2009 года;
- Порядок кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденный Правлением Банка 08 июня 2005 года;
- Положение о порядке оценки качества кредитных продуктов предоставленным физическим лицам – клиентам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденное Правлением Банка 29 июня 2004 года;
- Положение о порядке оценки качества кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам – клиентам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденное Правлением Банка 26 апреля 2005 года, с изменениями от 03 мая 2007 года;
- Положение о совершении сделок со связанными с банком лицами, ограничении рисков, возникающих при их совершении в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденное Правлением Банка 25 января 2005 года;



- Порядка предоставления овердрафтного клиентам АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденного Правлением Банка 13 марта 2007 года;
- Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденный Правлением Банка 15 июля 2008 года;
- Инструкция по работе с залогами АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденная Правлением Банка 05 августа 2008 года и других документов.

#### *Наличие кредитного комитета*

В соответствии с Положением «О Кредитном Комитете Банка», Кредитный Комитет является постоянно действующим коллегиальным оперативно – распорядительным и контрольным органом, создаваемым в целях повышения эффективной реализации кредитной политики Банка, в том числе принятия кредитных решений и управления кредитными рисками в рамках предоставленных Кредитному комитету полномочий.

Кредитный комитет действует на основании Положения о Кредитном комитете, утвержденного Правлением Банка. Состав Кредитного комитета и Председатель Кредитного комитета утверждается приказом Председателя Правления Банка. В состав Кредитного комитета входит Председатель, а также руководители (лица их замещающие) следующих подразделений Банка:

- Кредитного департамента;
- Управления экономической безопасности;
- Юридического управления;
- Управление корпоративных клиентов.

К компетенции Кредитного комитета относится: наиболее эффективное размещение ресурсов в надежные активы с получением высокого уровня доходов; минимизация рисков Банка при размещении денежных средств, предоставлении гарантий; принятие мер по своевременному исполнению заемщиками обязательств; соблюдения сбалансированности между пассивной ресурсной базой и объемом активных операций; обеспечение приоритетности при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам; разработка и представление на утверждение Правления Банка предложений по формированию кредитной политики Банка; определение необходимых мероприятий для своевременного возврата вложенных средств.

В проверяемом периоде в период с 13 мая по 27 августа 2009 года функции Кредитного комитета исполняла временная администрация в лице ГК «АСВ».

Действовавший на 01 января 2010 года состав Кредитного комитета утвержден Приказом Председателя Правления Банка от 07 декабря 2009 года № 141/6.

#### *Процедура рассмотрения кредитной заявки*

Порядок рассмотрения заявок на выдачу кредита юридическим лицам отражен в Порядке «Кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)», утвержденного Правлением Банка 08 июня 2005 года.

Обязанности по сбору и анализу информации о потенциальном заемщике, оценке его финансового состояния и кредитоспособности, проведении оценки кредитного риска и определении его приемлемого уровня, подготовке профессионального суждения возложен на сотрудников кредитующего подразделения.

По результатам выборочной проверки аудиторами обнаружено нарушение процедур рассмотрения кредитной заявки по состоянию на 01 января 2010 года по следующим основаниям:

В ряде кредитных досье, относящихся к проблемной задолженности, отсутствуют визы кредитного инспектора и сотрудника Юридической службы предусмотренные пунктом 3.1.1. Порядка «Кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)», утвержденного Правлением Банка 08 июня 2005 года.



*Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике*

Перечень необходимых документов для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита и о принятии обеспечения по кредиту содержится в Порядке кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

По каждому проверенному кредиту (заемщику) формируется кредитное досье.

По результатам выборочной проверки, по состоянию на 01 января 2010 года, аудиторами установлено, что ряд кредитных досье, относящихся к проблемной задолженности, не содержит полного комплекта документов предусмотренного пунктом 5.5 Порядка «Кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)», утвержденного Правлением Банка 08 июня 2005 года.

*Обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств*

В целях управления и контроля за состоянием залогов Банком разработана «Инструкция по работе с залогами АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденной Правлением Банка (Протокол № 26 от 05.08.2008 г.)

В качестве обеспечения выданных кредитов, в соответствии с Порядком кредитования клиентов АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденным Правлением Банка 08 июня 2005 года, в отчетном периоде Банком принимались:

Наименование вида обеспечения	Сумма (тыс. руб.)	Доля к общей сумме кредитов (%)
Ценные бумаги, принятые в залог по кредитам	2 164 337	21,78%
Права требования	3 002 361	30,21%
Поручительства полученные	17 076 634	171,82%
Автотранспорт, принятый в залог по кредитам	380 004	3,82%
Иное имущество и товары в обороте, принятые в залог по кредитам	4 462 497	44,90%
Недвижимость, принятая в залог по кредитам	2 707 500	27,24%
Прочее	598 606	6,02%
<b>Итого принято обеспечения</b>	<b>30 391 939</b>	<b>305,79%</b>

По результатам выборочной проверки аудиторами обнаружено несоответствие принимаемого в уменьшение расчетного резерва обеспечения требованиям, установленным пунктом 6.5 Положения Банка России № 254-П.

Отмечаем, что определение рыночной и ликвидационной (залоговой) стоимости принятого в залог имущества независимыми оценщиками осуществлялось на момент заключения договоров залога (большинство из проверенных аудиторами договоров заключены в 2008 году).

Банком не осуществлялись процедуры ежеквартального мониторинга справедливой стоимости залога, величина минимального резерва не менялась с учетом изменения стоимости заложенного имущества.

*Контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками Банка*

В проверяемом периоде просроченная задолженность увеличилась на 3 239 751 тыс. руб. по сравнению с 01 января 2009 года и составила 5 263 145 тыс. руб. на 01 января 2010 года и составила 1,1% от кредитного портфеля Банка. Банком проводятся мероприятия по взысканию просроченной задолженности.

### *Постановка и ведение исковой работы*

По состоянию на 01.01.2010 г. просроченная задолженность составляет 5 263 145 тыс. руб. Банк ведет исковую работу. В течение 2009 г. списание задолженности по кредитам за счет резервов на возможные потери не проводилось.

### *Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам*

Для целей оценки финансового состояния заемщиков, классификации ссудной задолженности и определения размера резерва Банком разработан «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)».

По состоянию на 01.01.2010 г. ссудная задолженность, без учета МБК, составила 9 938 936 тыс. руб. из которой просроченная задолженность составляет 5 263 145 тыс. руб. Сумма резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 4 389 271 тыс. руб. из которой резерв по просроченной задолженности составляет 2 931 410 тыс. руб.

По результатам выборочной проверки аудиторами обнаружено несоответствие полноты сформированного резерва по состоянию на 01 января 2010 года по следующим основаниям:

- признания финансового положения заемщика плохим на основании пункта 3.3 Положения Банка России № 254-П;
- несоответствия принимаемого в уменьшение расчетного резерва обеспечения требованиям, установленным пунктом 6.5 Положения Банка России № 254-П;
- не предоставление финансовой отчетности более 2-х кварталов в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П;
- не предоставления заемщиками – физическими лицами сведений о доходах и источниках погашения ссуд в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П;
- признание обслуживания долга плохим в соответствии с пунктом 1.1 Указания Банка России № 2156-У.

В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) утвержденным Правлением ГК «АСВ» (от 27 апреля 2009 года протокол № 37) и Советом директоров Банка России (от 13 мая 2009 года протокол № 9) и Изменениями к данному Плану, утвержденными Правлением ГК «АСВ» (от 29 октября 2009 года протокол № 92) и Советом директоров Банка России (от 25 декабря 2009 года протокол № 26), а также в соответствии с разработанным Приложением № 9 к Плану финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), Банк осуществляет реструктуризацию проблемных активов за счет взыскания проблемной ссудной задолженности и досоздания резервов за счет полученных доходов от кредитных операций. Согласно Плану финансового оздоровления объем недосозданных резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам и прочей ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2010 года составил 7 760 млн. руб.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, на сумму не менее 3 432 734 тыс. руб.

Недосоздание резервов по ссудам на 01 января 2010 года связано с условиями выполнения Плана участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, требований к Учетной политике на 2009 год с учетом изменений в части порядка и срока составления годового отчета, а также Приложения № 9 к Плану финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) разработанного и предоставленного на утверждение Банку России, в соответствии с которым планируется: в 2010 году взыскание проблемных долгов в объеме 192,3 млн. руб. и досоздание резерва в объеме 2 531,4 млн. руб.; в 2011 году взыскание проблемных долгов в объеме 345,3 млн. руб. и досоздание резерва в объеме 110 млн. руб.; в 2012 году взыскание проблемных долгов в объеме 190 млн. руб. и досоздание резерва в объеме 110 млн. руб.

взыскание проблемных долгов в объеме 190 млн. руб. и досоздание резерва в объеме 1 043 млн. руб.; в 2014 году взыскание проблемных долгов в объеме 188,3 млн. руб.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

### 2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде для осуществления операций на рынке ценных бумаг Банк имел лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Соответствующими лицензиями Банку разрешено осуществление следующих видов деятельности:

- депозитарной деятельности;
- дилерской деятельности;
- брокерской деятельности;
- биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле;
- деятельности по управлению ценными бумагами.

В целях осуществления деятельности предусмотренной лицензиями, Банком разработаны:

- Правила ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами, утвержденные Правлением Банка 02 октября 2002 года;
- Порядок проведения и учета операций доверительного управления, утвержденный Правлением Банка 22 июня 2006 года;
- Технический порядок проведения и оформления операций с ценными бумагами, утвержденный Правлением Банка 22 июня 2006 года;
- Правила ведения учета депозитарных операций, утвержденные Правлением Банка 22 июня 2006 года;
- Общие положения стандартов осуществления депозитарной деятельности, утвержденные Правлением Банка 31 октября 2000 года;
- Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденная Правлением Банка 22 августа 2007 года;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Правлением Банка 24 июня 2003 года.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.



При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

## 2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с ценными бумагами, долговыми обязательствами различных эмитентов, векселями третьих лиц.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регулирующие порядок управления рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Правлением Банка 24 июня 2003 года.

Осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг возложено на Контролера. В отчетном периоде Контролером ежеквартально составлялись отчеты о проделанной работе.

По ценным бумагам, которые в соответствии с Положением № 302-П оценивались Банком по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не создавался.

Резервы на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, формировались при наличии признаков их обесценения.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неполноте сформированного резерва по вложениям в ценные бумаги в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, на сумму не менее 2 498 824 тыс. руб.

Недосоздание резервов по ценным бумагам на 01 января 2010 года связано с условиями выполнения Плана участия ГК «АВС» в предупреждении банкротства Банка, требований к Учетной политике на 2009 год с учетом изменений в части порядка и срока составления годового отчета, а также Приложения № 9 к Плану финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) разработанного и предоставленного на утверждение Банку России, в соответствии с которым планируется: в 2013 году досоздание резерва в объеме 2 120,7 млн. руб.; в 2014 году досоздание резерва в объеме 379,8 млн. руб.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);

- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

## **2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.**

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработан внутренний «Порядок формирования резервов на возможные потери», утвержденный Правлением Банка 25 декабря 2007 года.

По результатам выборочной проверки аудиторами обнаружено несоответствие полноты сформированного резерва по состоянию на 01 января 2010 года по начисленным процентам по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков, связанное:

- с определением объема резервов без учета финансового положения заемщиков;
- по требованиям и обязательствам, связанным с предоставленной ссудной задолженностью.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами обнаружены факты, свидетельствующие о неполноте сформированного резерва по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, на сумму не менее 1 826 024 тыс. руб.

Недосоздание резервов по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям на 01 января 2010 года связано с условиями выполнения Плана участия ГК «АВС» в предупреждении банкротства Банка, требований к Учетной политике на 2009 год с учетом изменений в части порядка и срока составления годового отчета, а также Приложения № 9 к Плану финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) разработанного и предоставленного на утверждение Банку России, в соответствии с которым планируется в 2010 году досоздание резерва в объеме 1 307,2 млн. руб.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



### 3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П) в Банке разработаны следующие документы:

- Положение о службе внутреннего контроля (далее – Положение об СВК), утвержденное Советом директоров Банка 12 января 2005 года.

Начальник Службы внутреннего контроля (далее – СВК) назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Начальник СВК назначен решением Совета директоров Банка (протокол от 27 февраля 2002 года № 2). Банку России было направлено уведомление о назначении на должность руководителя СВК (письмо от 01 марта 2002 года № 0125/65).

Численность СВК определяется Советом директоров Банка и штатным расписанием. В проверяемом периоде в СВК входило восемь сотрудников.

План проведения проверок на 2009 год утвержден решением Совета директоров Банка (протокол от 30 декабря 2008 года № 14).

В проверяемом периоде отчеты СВК о проведенной работе представлялись на рассмотрение временной администрации Банка за первое полугодие 2009 года и на рассмотрение Совету директоров за второе полугодие 2009 года (протокол от 11 января 2010 года № 6/1).

В соответствии с нормами действующего законодательства и пунктом 8.5.8 Устава Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия.

В Банке разработано и утверждено Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1 от 27 августа 2009 года) Положение о Ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в следующем порядке:

- по итогам деятельности Банка за год (годовая ревизия), представляется на рассмотрение очередного (годового) Общего собрания акционеров;
- в любое время по своей инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционеров Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосов.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ), Банком разработаны «Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Последняя редакция указанных правил введена в действие Председателем Правления Банка (приказ от 24 декабря 2009 года № 155) и согласована 25 января 2010 года Московским ГТУ Банка России.

Для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в Банке, в проверяемом периоде, Ответственным сотрудником назначен – Начальник управления корпоративных клиентов. Ответственный сотрудник Банка назначен приказом Председателя Правления Банка (приказ от 29 января 2009 года № 11). Уведомление о назначении Ответственного сотрудника направлялось в Московское Главное Территориальное Управление Банка России. Деятельность Ответственного сотрудника регламентирована Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), правовыми актами Банка России, должностной инструкцией и Правилами по ПОД/ФТ.



В соответствии с разделом 7 Правил по ПОД/ФТ предусмотрено обучение сотрудников Банка в соответствии с Планом обучения. План содержит перечень подразделений, подлежащих обучению, определяет тематику, содержание и сроки проведения обучения по ПОД/ФТ для различных подразделений Банка.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

#### 4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Убыток отчетного 2009 года составил – 3 428 763 тыс. руб.

В период составления годового отчета произошли следующие события, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка:

В январе 2010г. на заседании Совета директоров Банка (протокол № 7 от 27 января 2010 года) были избран новый Председатель Правления Банка и Первый заместитель Председателя Правления. Одновременно с этим полномочия действовавшего ранее Председателя Правления были досрочно прекращены. Существенным образом изменился состав Правления Банка.

Новое руководство приступило совместно с ГК «АСВ» к разработке Плана финансового оздоровления Банка и его согласования. В соответствии с решением Правления ГК «АСВ» (протокол № 25 от 1 апреля 2010 года) и Совета директоров Банка России (протокол № 8 от 21 апреля 2010 года) срок согласования Плана установлен на 1 июня 2010 года.

С 1 января 2010 года ставка по займам ГК «АСВ» снизилась с 6,5% до 0,1% годовых.

В феврале 2010 года Банк получил от ГК «АСВ» пятилетний субординированный кредит в размере 2 700 000 тыс. руб. под 0,1% годовых.

В марте 2010 года Банк России утвердил график, позволяющий Банку осуществлять доведение средств в обязательные резервы на счетах Банка России, не перечисленных по состоянию на 1 марта 2010 года, начиная с января 2014 года до окончания мероприятий по финансовому оздоровлению в мае 2014 года.

В апреле 2010 года Арбитражный суд г. Москвы утвердил новый график погашения налоговой задолженности в размере 1 307 241 тыс. руб., перенеся выплаты на 2013 – 2014 года.

«24» мая 2010 года

Вице-президент ООО «ФБК»



С.Л. Ломизе

на основании Доверенности № 19/09 от 04.2009 г., выданной сроком на три года)



Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО)  
Рег. № 2312

на 01.01.2010 г.

## Пояснительная записка к годовому отчету

Годовой отчет АКБ <РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ> (ОАО) (далее Банк) составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

1. Области рынка, в которых сосредоточены основные операции Банка. В 2009 году Банк развивался как универсальное кредитное учреждение, определив одним из основных направлений клиентской политики восстановление и наращивание клиентской базы. Общее количество клиентов на 1 января 2010 года составляет 27,5 тыс. (из них около 12,3 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 15,2 тыс. – физические лица), общее количество клиентов на 1 января 2009 года – более 53 тыс. (из них около 13 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 40 тыс. – физические лица). Объем остатков на клиентских счетах и срочных долговых обязательств Банка (строки баланса <Средства клиентов (некредитных организаций)> и <Выпущенные долговые обязательства>) составил на 1 января 2010 года 12 500 000 тыс. рублей.

Вольшинство операций по привлечению и размещению ресурсов Банк осуществляет в национальной валюте. Так, по состоянию на 1 января 2010 года доля активов Банка в рублях – 87%, доля пассивов в рублях – 88% валюты баланса Банка.

В течение 2009 года Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, операции с дорожными и коммерческими чеками, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств, а также предоставлял другие банковские услуги клиентам и контрагентам.

В отчетном году основные активные операции в Банке были сосредоточены в области кредитования юридических лиц. Удельный вес кредитного портфеля в активах Банка по состоянию на 1 января 2010 года составил 56%. Объем чистой ссудной задолженности (строка баланса <Чистая ссудная задолженность>) увеличился за 2009 год до 9 490 393 тыс. руб., или на 16%.

По состоянию на 1 января 2010 зарегистрировано 11 региональных филиалов Банка (в городах Нижний Новгород, Архангельск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Тула, Краснодар, Тверь, Ростов-на-Дону, Псков, Мурманск, Обнинск); 10 дополнительных офисов в г. Москве и Московской области, при региональных филиалах действуют 32 дополнительных офиса.

На 1 января 2010 года в Банке работает 1 125 человек, и за 2009 год количество сотрудников сократилось на 40 человек.

### 2. Обзор существенных изменений в деятельности Банка.

В соответствии с Поручением Правительства Российской Федерации от 17 октября 2008г. и решением Совета Директоров Банка России от 20 октября 2008 г. в отношении Банка осуществлялся комплекс мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности, при участии Акционерного коммерческого банка <Национальный резервный банк> (открытое акционерное общество) (далее НРБанк), который с 27 октября 2008г. приступил к оздоровлению Банка. Однако вернуть устойчивое финансовое положение Банку не удалось. Банк России 15 апреля 2009г. направил государственной корпорации <Агентство по страхованию вкладов> (далее – АСВ) предложение об участии в предупреждении банкротства Банка. Предложение Банка России было принято АСВ 27 апреля 2009г., после чего Правлением АСВ (протокол № 41 от 7 мая 2009г.) и Советом директоров Банка России (протокол №10 от 26 мая 2009г.) был утвержден план участия АСВ в предупреждении банкротства Банка (далее – План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка).

В соответствии с планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в период с 14 мая 2009г. по 27 августа 2009г. на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению Банком (Приказы Банка России № ОД-11 от 13 мая 2009 г. и №ОД-583 от 26 августа 2009г.).

В июне 2009г. Департамент лицензирования деятельности и финансового



10.28

оздоровления кредитных организаций Банка России произвел регистрацию выпуска акций и отчета об итогах выпуска акций Банка на сумму 1 рубль. В выпуске размещено 275 562 630 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 2 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля. В результате чего уставный капитал Банка составил 1 рубль и в соответствии с п. 7 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» убыток в размере 1 259 861 тыс. рублей, полученный по итогам 2008 года, был уменьшен на сумму 551 125 тыс. рублей и составил 708 736 тыс. рублей.

В дальнейшем Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 000 000 тыс. руб., которые были полностью (100%) выкуплены АСВ в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка. После окончания работы временной администрации Председателем Правления Банка был назначен Рошин С.М., который сосредоточил работу Банка, прежде всего, на возвратности проблемной задолженности.

По результатам прошедшего года финансовое положение Банка улучшилось. Обязательства Банка (строка баланса «Всего обязательств») увеличились на 1 906 400 тыс. руб. или на 15%. В структуре обязательств Банка на 1 января 2010 года средства клиентов (строка баланса «Средства клиентов (некредитных организаций)») составили 86% с учетом займов АСВ, в том числе вклады физических лиц (строка баланса «Вклады физических лиц») – 30%, средства корпоративных клиентов – 12%. Средства, предоставленные кредитными организациями и Банком России (строки баланса «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации» и «Средства кредитных организаций»), уменьшились на 4 699 874 тыс. руб.

Клиентские остатки без учета займов АСВ в сумме 6 300 000 тыс.руб. (строка баланса «Средства клиентов (некредитные организации)») увеличились на 542 865 тыс. руб., в том числе остатки средств физических лиц (строка баланса «Вклады физических лиц») увеличились на 959 472 тыс. руб., средства клиентов – юр.лиц сократились на 416 607 тыс. руб.

Активы Банка (строка баланса «Всего активов») за 2009 год увеличилась на 10% до 16 818 298 тыс. руб. Меньший прирост активов в сравнении с приростом обязательств связан с нижеперечисленными причинами.

Доля просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней за год увеличилась на 3 180 400 тыс. руб. и составила на 1 января 2010г. 4 419 100 тыс. руб., или 31% от общего ссудного портфеля.

Общая величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) (без учета СПОД) в течение отчетного года возросла на 2 458 900 тыс. руб. и на 1 января 2010 года достигла 4 703 600 тыс. руб.

Общий процент резервирования на 1 января 2010 года составил 33%, аналогичный показатель на 1 января 2009 года – 22%.

Убыток Банка (строка отчета о прибылях и убытках «Прибыль (убыток) после налогообложения») за 2009 год с учетом СПОД составил 3 428 763 тыс. руб. и сформировался главным образом в результате следующих причин:

- досоздание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по иным активам и по условным обязательствам кредитного характера – 2 597 893 тыс. руб. (строка отчета о прибылях и убытках «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, :»);
- существенное снижение процентных доходов и, как следствие, образование по итогам года отрицательной процентной маржи в сумме 113 771 тыс. руб. (строка отчета о прибылях и убытках «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)»);
- уплата налоговых претензий по НДС на 260 700 тыс. руб.;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 117 300 тыс. руб. (строка отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты»);
- снижение комиссионных доходов на 265 084 тыс. руб., которые за 2009г. составили 245 029 тыс. руб. (строка отчета о прибылях и убытка «Комиссионные доходы»);

Собственные средства (капитал) Банка на 1 января 2010 года снизились до 1 863 381 тыс. руб. (на 01.01.2009г.: 2 260 399 тыс. руб.). Значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1) на 01.01.2010г. – 11.7%, на 01.01.2009г. – 13.3%.

По состоянию на 01.01.10г. все обязательные нормативы Банком выполнялись. Основные показатели Банка следующие:

Капитал на 01.01.09г: 2 260 399 тыс. руб., на 01.01.10г: 1 863 381 тыс.

Финансовый результат на 01.01.09г: (- 1 259 861) тыс. руб., на 01.01.10г:

(- 3 428 763) тыс. руб.;



Норматив достаточности собственных средств (Н1) при норме  $\geq 10\%$

на 01.01.09г: 13.3%, на 01.01.10г: 11.7%;

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при норме  $\geq 15\%$

на 01.01.09г: 58.5%, на 01.01.10г: 96.4%;

Норматив текущей ликвидности (Н3) при норме  $\geq 50\%$

на 01.01.09г: 57.7%, на 01.01.10г: 140.3%;

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при норме  $\leq 120\%$

на 01.01.09г: 140.2%, на 01.01.10г: 34.5%;

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) при норме  $\leq 25\%$  на 01.01.09г: 27.4%, 01.01.10г: 24.2%.

Банком на 01.01.2010г. были превышены лимиты открытых валютных позиций:

по долларам США на 23%, балансирующей позиции в рублях на 22% и сумма открытых валютных позиций на 13%. Данное превышение объясняется следующими причинами:

- снижением капитала;
- последствия проведения Банком операции, которая существенно повлияла на размер открытой позиции по долларам США.

В середине 2008 года Банком были открыты аккредитивы по поручениям группы клиентов, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме на общую сумму порядка 20 млн. долларов. Осенью 2008 года в результате финансового кризиса платежеспособность данных клиентов Банка резко ухудшилось, в том числе и по тем, по кому были выставлены указанные аккредитивы. Согласно условиям аккредитивов феврале 2009г. банк - контрагент списал покрытие по выставленным аккредитивам в сумме 15 млн. долларов.

Средства для финансирования данной операции были предоставлены в виде краткосрочного депозита в сумме 15 млн. долларов НРБанка, который в то время осуществлял санацию Банка. Согласно условиям заключенных договоров на открытие аккредитивов Банком были осуществлены выдачи кредитов в долларах США на сумму покрытия. Для возврата межбанковского кредита, привлеченного от НРБанка в сумме 15 млн. долларов США, в мае 2009г. Банком была заключена конверсионная сделка на указанную сумму, что и повлекло за собой не только увеличение длинной открытой валютной позиции в долларах США, но и ее превышение установленного Банком России лимита.

В настоящее время Банк проводит мероприятия по урегулированию открытой валютной позиции в долларах США.

До ноября 2008г. обобщающие результаты Банка по всем группам показателей в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004г. №1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (далее Указание № 1379-У) имели оценки «удовлетворительно» и соответствовали требованиям финансовой устойчивости для признания Банка удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Начиная с ноября 2008г. обобщающий показатель оценки активов (РГА) превысил предельное значение. По причинам, указанным выше, в Банке ухудшилось качество активов из-за перевода ряда кредитов в 3-5 категорию качества, увеличилась сумма просроченной ссудной задолженности, а также возрос размер созданных резервов по кредитному портфелю. Из-за уменьшения собственных средств Банка ухудшились другие показатели, входящие в расчет обобщающего показателя оценки активов (РГА): показатель концентрации крупных кредитных рисков, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

На конец 2009г. Банком также превышено значение обобщающего результата по группе показателей доходности (РГД) по следующим причинам:

- получение Банком отрицательного финансового результата;
- существенное снижение процентных доходов и, как следствие, образование по итогам года отрицательной процентной маржи.

Следует отметить, что Указание №1379-У позволяет Банку при определении финансового результата не учитывать расходы, обусловленные развитием бизнеса и расходов, являющихся причиной для возникновения оснований для осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка.

В 2009 году Банк продолжил проведение мероприятий по восстановлению ликвидности и стабилизации финансового положения:

- \* контроль за административно-хозяйственными расходами;
- \* оптимизация численности персонала;
- \* улучшение качества кредитного портфеля путем ведения переговоров с заемщиками о погашении ссудной задолженности, просроченной задолженности и процентов по ним;
- \* работа по реструктуризации ссудной задолженности, в первую очередь кредитов физическим лицам, малому и среднему бизнесу, без увеличения кредитного риска для Банка и предоставлении со стороны заемщика дополнительных гарантий и обеспечений;



\* закрытие убыточных и бесперспективных филиалов Банка. В течение 2009 года закрыты филиалы в городах Москва, Самара, Кострома.

3. Применяемые Банком методы управления и контроля над ликвидностью, платёжеспособностью, рисками.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Основная деятельность Банка по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики и положения, утвержденные Правлением Банка.

Внутренние Методики, Порядки и Положения содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основными задачами, которого являются:

- наиболее эффективное размещение ресурсов в надежные активы с получением высокого уровня доходов;
- минимизация рисков Банка при размещении денежных средств, предоставлении гарантий;
- принятие мер по своевременному исполнению заемщиками обязательств;
- соблюдения сбалансированности между пассивной ресурсной базой и объемом активных операций;
- обеспечение приоритетности при выдаче кредитов юридическим и физическим лицам;
- разработка и представление на утверждение Правления Банка предложений по формированию кредитной политики Банка;
- определение необходимых мероприятий для своевременного возврата вложенных средств.

Для решения задач, Кредитный комитет выполняет следующие функции:

- принимает решения об удовлетворении или отклонении предложений кредитующих подразделений о заключении кредитных сделок, пролонгации, реструктуризации, а так же определяет сумму (лимит) операции, срок операции, процентную ставку, вид обеспечения и иные существенные условия по усмотрению Кредитного комитета в рамках установленных полномочий;
- принимает решения о предоставлении банковских гарантий и поручительств, осуществлении лизинговых операций, открытии аккредитивов без депонирования средств клиентов филиала в рамках утвержденных внутренних документов Банка и лимитов, установленных/делегированных Кредитному комитету по данным операциям;
- изменяет в рамках установленных полномочий условия проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям, в том числе, по вопросам требований Банка по взиманию штрафных санкций;
- принимает решение об утверждении условий кредитования по кредитным продуктам, тарифам, процентным ставкам;
- принимает решения о порядке работы Банка с проблемными активами, о вынесении на рассмотрение Правлением Банка вопросов о целесообразности передачи проблемной задолженности коллекторским агентствам, признании ссуд безнадежными и/или нереальными для взыскания и списании признанных безнадежными и/или нереальными для взыскания ссудной задолженности с баланса Банка в порядке, предусмотренном действующими нормативными документами Банка России;
- проводит предварительное рассмотрение нормативных документов Банка в области кредитования, управления кредитными рисками, по работе органов и подразделений Банка, ответственных за управление кредитными рисками;
- контроль за выполнением принятых Кредитным комитетом решений;
- выполняет иные функции, возложенные на Кредитный комитет решениями Правления Банка и внутрибанковскими документами.

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:

1. Лимита кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, установленного решением Правления Банка для Кредитного Комитета;
2. Иных лимитов, устанавливаемых для Кредитного Комитета в соответствии с



с решениями Правления Банка.

Для осуществления управления ресурсами Банка в течение 2009г. был создан и функционировал Комитет по управлению активами и пассивами (далее КоАП).

Основные цели Комитета:

- КоАП осуществляет свою деятельность в целях повышения эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка.
- Управление активами и пассивами Банка. Формирование структуры активов и пассивов по направлениям деятельности Банка исходя из требований комплексного развития бизнеса Банка, обеспечения доходности и управления рисками.
- Обеспечение необходимого уровня ликвидности и безусловной платежеспособности Банка при контроле внешних факторов рынка, влияющих на ликвидность.
- Минимизация рисков Банка по видам бизнеса, портфелям, подразделениям и уполномоченным должностным лицам.
- Определение процентной и тарифной политики Банка, а также политики в области трансфертного ценообразования.
- Расширение перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг, развитие клиентской и ресурсной базы Банка. Развитие клиентского бизнеса, повышение эффективности обслуживания корпоративных и розничных клиентов.

В части управления рисками осуществляет:

1. В области валютного риска.

- Определяет и координирует политику Банка в области управления валютным риском, а также утверждает методику управления валютным риском;
- Устанавливает внутренние лимиты открытой валютной позиции в целом и по отдельным валютам и операциям с драгоценными металлами для Головного офиса и филиалов;
- Устанавливает внутренние лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций и операций с драгоценными металлами;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков;
- Устанавливает / пересматривает лимиты на проведение конверсионных операций (при межбанковском кредитовании).

2. В области процентного риска.

- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками;
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков;
- Устанавливает лимиты на проведение операций (включая арбитражные операции) с производными процентными инструментами (процентные <свопы>, соглашения о будущей процентной ставке (ФРА) и др.).

3. В области ценового риска.

- Определяет политику Банка в области управления ценовым риском, утверждает методику управления ценовыми рисками.
- Устанавливает лимиты и ориентиры на балансовые торговые активы (ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие активы) и операции с производными от них инструментами (опционы, фьючерсы и т.д.);
- Устанавливает / пересматривает лимиты на эмитента ценных бумаг (облигации и аналогичные им ценные бумаги);

4. В области управления риском ликвидности.

- Определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля за состоянием ликвидности Банка.
- Устанавливает нормативное значение лимита минимального запаса ликвидных активов и коэффициентов ликвидности в соответствии с утвержденной им методикой.
- Контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решения о мерах по улучшению ликвидности.

5. В области управления кредитным риском.

- Устанавливает лимиты по учету и авалю векселей эмитентов;
- Устанавливает лимиты на непокрытые аккредитивы;
- Устанавливает лимиты при торговом финансировании с использованием товарных РЕПО, простых складских свидетельств и др. инструментов структурирования операций;
- Устанавливает лимиты межбанковского кредитования.
- Устанавливает лимиты на контрагентов на РТС и внебиржевом рынке.
- Устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами-банками и небанковскими кредитными организациями.



Банк осуществляет контроль за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2010 г. все обязательные нормативы выполняются.

#### 4. Стратегия развития кредитной организации.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка до конца 2010 года планируется осуществить дополнительную эмиссию акций Банка на сумму 6 400 000 тыс. руб., в результате которой весь пакет дополнительной эмиссии будет приобретен АСВ. Полученные средства будут направлены Банком на погашение займов АСВ в этом же объеме. Данные мероприятия не изменят ликвидную базу Банка, однако позволят увеличить собственные средства (капитал) Банка с целью соблюдения значений обязательных нормативов Банка России и позволят начать осуществление мер по реализации проблемной задолженности (создание резервов) согласно Плану финансового оздоровления. Банк планирует развиваться в период действия нового Плана финансового оздоровления как универсальный высокотехнологичный коммерческий банк, предоставляющий полный спектр кредитно-финансовых услуг корпоративным клиентам и населению.

Банк предполагает наращивать кредитный портфель. Кредитная политика Банка изменена в сторону снижения рисков при сохранении рыночного уровня доходности. Банк, прежде всего, будет кредитовать предприятия реального сектора экономики в регионах присутствия.

Также Банком будет уделено большое внимание развитию розничного направления для работы с широким кругом клиентов с любым уровнем свободных средств с целью пополнения ресурсной базы Банка и извлечения дохода из потребительского кредитования. В течение 2010 года Банк собирается восстановить выдачу практически всего спектра кредитных продуктов, наиболее широко распространенных на розничном банковском рынке страны. Для развития филиальной сети будет проведена тщательная работа по оптимизации прибыльности и количеству действующих отделений, а также рассмотрены планы по открытию новых в местах, не охваченных присутствием Банка. Планируется расширение услуг с использованием пластиковых карт, развитие телефонного и Интернет-банкинга.

На финансовых рынках Банк планирует дальнейшее развитие собственных торговых операций, с выделением под них не менее четверти работающих активов. Банком будет продолжена работа по оптимизации структуры Банка, численности персонала и повышению его качественного состава.

Последовательно реализуя поставленные цели, Банк планирует упрочить свое положение на банковском рынке и к моменту завершения периода финансового оздоровления в мае 2014 году погасить ранее полученные от АСВ заимствования.

#### 5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Банк осуществлял организацию и ведение бухгалтерского учета в 2009 году в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений и других нормативных актов Банка России, определяющих порядок отражения в учете отдельных операций.

По состоянию на 1 ноября 2009 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, хозяйственных материалов на складе. По состоянию на 1 декабря 2009 года, была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года. По результатам инвентаризации и ревизии расходований данных учета и фактических данных не выявлено, данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

Осуществлена и оформлена двусторонними актами сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

По состоянию на 1 января 2010 года дебиторская задолженность составляет 107 585 тыс. руб., в том числе: до 30 дней - 39 064 тыс. руб., от 30 дней до 6 месяцев - 33 066 тыс. руб., от 6 месяцев до 1 года 2 953 тыс. руб., свыше 1 года 3 445 тыс. руб., просроченная задолженность - 29 057 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2010 года просроченная дебиторская задолженность составляет 29 057 тыс. рублей. По всей задолженности создан 100 % резерв в сумме 29 057 тыс. руб. Банком принимаются меры к взысканию просроченной задолженности, в том числе в судебном порядке.

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

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено



законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлов переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла. На счетах прочих (иных) привлеченных/размещенных средств учитываются денежные средства и ценные бумаги, привлекаемые/размещаемые Банком на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (договора займа).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется по методу <начисления>.

В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях 'до наступления условия (события)'). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

#### 6.1. Ценные бумаги

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги). В разделе <Операции с ценными бумагами> выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям в ценные бумаги - по категориям, в зависимости от их классификации как <оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток>, <имеющиеся в наличии для продажи>, <удерживаемые до погашения>; по учтенным векселям - по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным ценным бумагам - по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в категориях разделены по группам субъектов - эмитентов ценных бумаг. Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывают существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Учтенные векселя, а также выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категориям <оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток> и <имеющиеся в наличии для продажи>, может быть надежно определена, учет их ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

В случае если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, относимых к категории <имеющиеся в наличии для продажи> не может быть надежно определена, то вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются, а вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на открытом рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат. Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, относящиеся к категории <долговые обязательства, удерживаемые до погашения>, учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). По долговым



обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги контроля над акционерным обществом в виде участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

В ту или иную категорию ценные бумаги включаются по распоряжению Казначейства. По распоряжению Казначейства (в рамках их полномочий, в пределах лимитов) или Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в установленных нормативными документами случаях. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

#### 6.2. Основные средства.

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основные средства, имеют физическую форму, за исключением нематериальных активов, от которых Банк ожидает приток экономической выгоды в будущем, и они подконтрольны ей.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 <Основные средства> (кроме земли) и отражаются по стоимости приобретения (первоначальная). Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Количественная оценка длительности основных средств выражается сроком полезной службы в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом. Срок полезного использования земельных участков не ограничен, и амортизация по ним не начисляется.

#### 6.3. Предоставленные кредиты.

К кредитным требованиям (кредитам) Банк относит финансовый актив, возникающий в результате передачи денежных средств или других активов Банком заемщику в обмен на обязательство по передаче кредитору денежных средств или других активов в определенный срок (сроки) или по требованию Банка, с уплатой процентов.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем по предоставленным кредитам создаются резервы под обесценение кредитного портфеля.

На счетах <Резервы на возможные потери> учитываются движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов <Резервы на возможные потери> в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов <Резервы на возможные потери> в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

В период, начинающийся с момента завершения работы в Банке временной администрации (с 27 августа 2009 г.), в Банке был создан Кредитный комитет с действовавшим Председателем Правления во главе - Рошиным С.М.. Кредитный департамент и члены Кредитного комитета провели внутренний аудит возвратности всех имеющихся на балансе Банка активов, из которых были выделены проблемные активы.

Термин <проблемные активы> понимался в расширительном толковании, выходящем за рамки, установленные Положением Банка России 254-П от 26 марта 2004 г. <О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности>. В частности, при отнесении актива к категории проблемных, принималось во внимание не только качество обслуживания долга, финансовое состояние заемщика и наличие обеспечения по кредиту, но и способность заемщика в полном объеме погасить кредит в кризисных экономических реалиях.

Так, с целью определения реального размера проблемной задолженности в Банке - совместно с АСВ - была разработана система распределения кредитов условным группам кредитного риска (<категория возвратности>), где в



дополнение к критериям, установленным Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» были введены новые, более жесткие критерии к оценке возвратности средств по ссудной задолженности.

Таким образом, под проблемными активами в Банке понималась ссудная и прочая задолженность с III по IV категорий возврата:

Третья группа (С возможностью возврата) представляет собой проблемные кредиты (активы) с залогом и с плохим обслуживанием долга, т.е. по которым имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 дней общей продолжительностью:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам - свыше 30 дней,

по ссудам, предоставленным физическим лицам - свыше 60 дней,

Четвертая группа (Под списание) - проблемные кредиты (активы), анализ по которым показал прекращение бизнеса у юридических лиц без сохранения залога или отсутствие источников доходов у физических лиц без сохранения залога.

Пятая группа (Отдельная категория под списание) - проблемные кредиты (активы), предоставленные заемщикам, связанным с бывшими собственниками, руководством Банка.

Создание дополнительных резервов на возможные потери по проблемным активам (ссудам и прочей задолженности), соответствующим III - IV категориям возврата (выше), на каждую отчетную дату осуществлялось по специальному распоряжению Кредитного комитета.

В рамках действия в отношении Банка Федерального закона от 27.10.2008г.

№175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», а также в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка и Приложениями №№ 7, 9 к Плану финансового оздоровления Банка, Банк будет в дальнейшем осуществлять реструктуризацию проблемных активов за счет досоздания резервов и взыскания проблемной ссудной задолженности согласно установленным срокам.

#### 7. Изменения в Учетной политике Банка на 2010 год

В Учетную политику на 2010 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились, за исключением порядка формирования резервов по проблемной задолженности (активам). Данный порядок осуществляется в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка и Приложениями №№ 7, 9 к Плану финансового оздоровления Банка.

#### 8. События после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД):

10 января 2010 года

- проведены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 20 868 614 500,92 рубля.

С 11 января по 19 марта 2010 года

- проведены проводки по досозданию РВПС по расторгнутым кредитным договорам на сумму 2 786 926,33 рубля;

- проведены проводки по начислению доходов по комиссиям, подлежащим уплате Банку, относящимся к 2009 году (сумма по состоянию на 01.01.2010 - не определена) на сумму 101 746,33 рублей, по начислению других операционных доходов, относящихся к 2009 году на сумму 1 426,14 рубля, по начислению процентов по ссудам, ошибочно не начисленных в 2009 году на сумму 112 506,03 рублей, по начислению прочих доходов, относящихся к 2009 году на сумму 387 846,33 рублей;

- проведены проводки по начислению организационных и управленческих расходов, относящихся к 2009 году (сумма по состоянию на 01.01.2010 - не определена) на сумму 2 783 290,44 рублей, по начислению расходов по комиссиям, подлежащим к уплате Банком и относящимся к 2009 году, на сумму 918 985,79 рублей, по начислению других операционных расходов на сумму 95 368,62 рубля, по начислению процентов, ошибочно не начисленных в 2009 году на сумму 46 445,93 рубля, по начислению прочих расходов на сумму 1 298 598,27 рублей, по начислению налога на прибыль за 2005-2006 годы на сумму 2 807 653 рубля.

- произведены исправительные проводки по излишне начисленным расходам в 2009 году на сумму 11 777,74.

07 апреля 2010 года

- проведены проводки по свертке остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» на общую сумму 17 097 826 232,35 рублей.



9. Существенные события в деятельности Банка, произошедшие после отчетной даты В январе 2010г. на заседании Совета директоров Банка (протокол № 7 от 27 января 2010г.) были избран новый Председатель Правления Банка и Первый заместитель Председателя Правления. Одновременно с этим полномочия действовавшего ранее Председателя Правления были досрочно прекращены. Существенным образом изменился состав Правления Банка.


Новое руководство приступило совместно с АСВ к разработке плана финансового оздоровления Банка (далее - План финансового оздоровления). В настоящее время указанный План финансового оздоровления проходит обсуждение между Банком и АСВ для возможности его согласования в установленный срок. В соответствии с решением Правления АСВ (протокол № 25 от 1 апреля 2010г.) и Совета директоров Банка России (протокол 8 от 21 апреля 2010г.) указанный срок согласования установлен на 1 июня 2010г. Начиная с 2010 года, финансовое состояние Банка укрепилось в результате следующего:

1. С 1 января 2010г. ставка по займам АСВ снизилась с 6,5% до 0,1% годовых.
2. В феврале 2010г. Банк получил пятилетний субординированный кредит в размере 2 700 000 тыс. руб. под 0,1% годовых.
3. В марте 2010г. Банк России утвердил график, позволяющий Банку осуществлять доведение средств в обязательные резервы на счетах Банка России, не перечисленных по состоянию на 1 марта 2010г., начиная с января 2014г. до окончания мероприятий по финансовому оздоровлению в мае 2014г.
4. В апреле 2010г. Арбитражный суд г. Москвы утвердил новый график погашения налоговой задолженности в размере 1 307 241 тыс. руб., перенеся выплаты на 2013-2014г.г.

Данные меры существенно расширили объем располагаемых Банком средств и способствуют началу успешного осуществления Плана финансового оздоровления.

Зам. Председателя Правления



  
М.П.

Тихоньчева Э.Э.

Главный бухгалтер



Петракова О.Н.

Исполнитель Молчанова Н.Н.  
Телефон: 775-86-86 (22-53)

25.05.2010  
Контрольная сумма : 60668  
Версия программы(.EXE) : 15.04.2007  
Версия файла описателей(.PAK) : 04.03.2010



Получено 3 экземпляра  
ЭНФР / Новикова Е. Т. /  
28.05.10г.



*[Signature]*  
28